



ПОД „Алианц България“

ПРАВИЛА НА "ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ"

СЪДЪРЖАНИЕ

	ОПРЕДЕЛЕНИЯ:	3
I.	I. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА	4
II.	II. НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА	4
III.	III. ВИДОВЕ ПЕНСИИ ОТ ФИПП, НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО ИМ И ПОКРИТИТЕ РИСКОВЕ	4
IV.	IV. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНENA ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТИ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА	6
V.	V. РАЗХОДИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ	8
VI	VI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ЗА ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА	8
VII	VII. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФИПП	10
VIII	VIII. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФИПП	15
IX	IX. РЕД И НАЧИН НА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФИПП	15
X	X. РАЗМЕР НА ТАКСАТА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО	17
XI	XI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ПЕНСИОНЕРИТЕ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ	17
XII	XII. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФИПП	20
XIII	XIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛАТА	21
XIV	XIV. ЗАПАЗВАНЕ НА ПРАВАТА НА ЛИЦАТА С ОТПУСНАТИ ПЕНСИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА ПРОМЯНА В ПРАВИЛАТА, НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И НА ПОЕТИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ТЯХ	22
XV	XV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	22

Тези Правила, наричани по-долу за краткост **„Правилата“**, на „Фонда за изплащане на пожизнени пенсии Алианц България“, наричан по-долу за краткост **„Фонда“** се прилагат от „Пенсионно осигурително дружество Алианц България“ АД, наричано по-долу за краткост **„Дружеството“** при изплащане на пожизнени пенсии от дейността му по допълнителното задължително пенсионно осигуряване в „Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България“.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1. „**Фонд за изплащане на пожизнени пенсии**“ или „**ФИПП**“ по смисъла на чл. 192а от КСО е фонд, създаден с решение на Управителния съвет на Дружеството за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии при осигуряване в универсален пенсионен фонд, в т.ч. на пожизнени пенсии с разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, както и на дължимите средства на наследници на починали пенсионери.
2. „**Пенсионер на ФИПП**“ или „**Пенсионер**“ е физическо лице, което получава допълнителна пожизнена пенсия за старост от фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 192а от КСО.
3. „**Наследници**“ са наследниците по закон на починало осигурено лице или пенсионер на фонда при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите наследници на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.
4. „**Право на пенсия за осигурителен стаж и възраст**“ е право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по смисъла на Кодекса за социално осигуряване /”КСО“/.
5. „**Допълнителна пожизнена пенсия за старост**“ е безсрочно месечно плащане от ФИПП на пенсионер по т. 2.
6. „**Технически лихвен процент**“ или „**ТЛП**“ е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на допълнителната пожизнена пенсия.
7. „**Пенсионен договор**“ е договор, който се сключва между Дружеството и пенсионера при придобиване право на пенсия от осигуряване в универсален пенсионен фонд.
8. „**Държава членка**“ е държава – членка на Европейския съюз, или друга държава – страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.
9. „**Репо сделка**“ и „**Обратна репо сделка**“ е всяко споразумение, при което се прехвърлят ценни книжа, като се поема ангажимент за обратното им изкупуване (или замяна с ценни книжа със същите характеристики) по определена цена на определена бъдеща дата или на дата, която ще бъде определена от прехвърлителя. Споразумението е репо сделка за страната, продаваща ценните книжа, и обратна репо сделка за страната, която ги купува.

10. „**Колективна инвестиционна схема**“ е предприятие по смисъла на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, а именно: предприятие, организирано като инвестиционно дружество, договорен фонд или дялов тръст, получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/EС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (OB, L 174/1 от 1 юли 2011 г.).

11. „**Хеджиращи сделки**“ са сделки по чл. 179б, ал. 1 от КСО, склучени от името и за сметка на ФИПП с цел намаляване на инвестиционните рискове, свързани с активите на ФИПП.

I. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА

“ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ”, ЕИК 177524970.

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

“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: град София, район Лозенец, ул. Сребърна № 16, телефон: 02/ 933 48 00, факс: 02/ 981 53 02, електронна поща: pod@allianz.bg.

III. ВИДОВЕ ПЕНСИИ ОТ ФИПП, НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕТО ИМИ ПОКРИТИТЕ РИСКОВЕ

Видове допълнителна пожизнена пенсия за старост

12. Дружеството предлага следните видове допълнителни пожизнени пенсии за старост от ФИПП:

- 12.1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;
- 12.2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане;
- 12.3. пожизнена пенсия с разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

13. Периодът на гарантирано изплащане на пенсията по т. 12.2. може да бъде от две до десет години в зависимост от избора на осигуреното лице. Периодът на гарантирано изплащане се избира в цели години;

14. Месечният размер на разсроченото плащане по т. 12.3. до избрана от пенсионера възраст към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на

сто от нейния размер. По желание на лицето, разсроченото плащане може да се извършва на периоди, различни от месечна база.

15. Размерът на разсроченото плащане и на пожизнената пенсия по т. 12.3 и възрастта, до която се извършва разсроченото плащане се определят в зависимост от избора на пенсионера при спазване на ограниченията в т. 30.3 и т. 14. Възрастта по т. 12.3 се определя в години и месеци.

Видове гаранции на допълнителната пожизнена пенсия

16. Дружеството предлага два вида гаранции на размера на допълнителната пожизнена пенсия от ФИПП:

16.1. Допълнителната пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, изчислен въз основа на брутния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;

16.2. Допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена на база натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето;

17. Пенсията по т. 16.2. се отпуска, когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице в управявания от Дружеството универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на брутния размер на преведените осигурителни вноски за съответното лице и само ако нейният гарантиран размер е по-висок от този, изчислен въз основа на брутния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО. При определяне на този вид пенсия се прилага и рисков коефициент, определен с решение на Управителния съвет на Дружеството и одобрен от КФН.

18. Пенсионерът може да избере всеки вид допълнителна пожизнена пенсия по т. 12.1– 12.3., в комбинация с всяка от гаранциите по т. 16.1 или 16.2, при съобразяване с условията по т. 29, 30.3 и 17.

Начин за определяне на размера на пенсията

19. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия се определя въз основа на:

19.1. средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в управявания от Дружеството универсален пенсионен фонд след допълването ѝ при необходимост съгласно т. 27;

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

19.3. технически лихвен процент, определен с решение на Управителния съвет на Дружеството и одобрен от Комисията за финансов надзор /КФН/;

19.4. рисковия коефициент определен с решение на Управителния съвет на Дружеството и одобрен от Комисията за финансов надзор, за пенсии с гарантиран размер по т. 16.2.

20. При определяне размера на разсрочените плащания по т. 12.3 се използва лихвения процент по т. 19.3, а в случаите когато пенсионерът е изbral гарантирания размер по т. 16.2 се прилага и рисковия коефициент по т. 19.4.

21. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия се изчислява като отношение (частно) на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в управляемания от Дружеството универсален фонд, след допълването й при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, към датата на изчислението, и коефициента за изчисляване на месечния й размер, съгласно акционерските разчети.
22. При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия:
- 22.1. не се допуска отчитане на пола като акционерски фактор;
- 22.2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по т. 19.2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по т. 19.2, публикувана през текущата година.

Покрити рискове

23. Дружеството покрива биометричния риск, свързан с преживяване, във всички предлагани пожизнени пенсии.
24. Дружеството покрива биометричния риск, свързан със смърт, в пожизнените пенсии с гарантиран период на изплащане и в пожизнените пенсии с разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.
25. Дружеството покрива инвестиционния риск, по отношение на отпуснатите пенсии посредством заложения в изчисляването им технически лихвен процент и механизъм за актуализация, при спазване на определените гарантирани минимални размери на пенсийте.

IV. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНENA ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Условия за отпускане допълнителна пожизнена пенсия за старост

26. Допълнителната пожизнена пенсия представлява месечно плащане от ФИПП на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт.
27. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на лице, осигурено в управляемания от Дружеството универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на допълнителната пожизнена пенсия, е по-малък от сумата на брутния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане, индивидуалната партида в управляемания от Дружеството универсален пенсионен фонд се допълва до тази сума със средства от резерва за гарантиране на брутния размер на вноските.

28. Дружеството изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във ФИПП на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по т. 27.

29. Дружеството задължително отпуска пожизнена пенсия, при условие че натрупаните средства в индивидуалната партида на лицето в ЗУПФ Алианц България, вкл. след допълването им в случаите по т. 27, позволяват отпускане на поне един от видовете допълнителна пожизнена пенсия за старост, които Дружеството предлага.

30. Дружеството отпуска допълнителна пожизнена пенсия за старост от ФИПП при следните условия:

30.1. Осигуреното лице е придобило право на пенсия от осигуряване в управявания от Дружеството универсален пенсионен фонд;

30.2. Осигуреното лице е заявило пред Дружеството своето желание за получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост;

30.3. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия е не по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му;

30.4. Осигуреното лице е сключило с Дружеството пенсионен договор.

Ред, начин и срокове за отпускане допълнителна пожизнена пенсия за старост

31. При придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, осигуреното в ЗУПФ Алианц България лице подава пред Дружеството заявление за плащане по утвърден от Дружеството образец на хартиен носител или в електронен формат, или чрез онлайн платформа, предоставена от Дружеството.

32. В едномесечен срок от заявлението за плащане, Дружеството изчислява дължимото плащане и изготвя пенсионен договор, ако са изпълнени всички условия по т. 36 и действащото българско законодателство.

33. При несъответствия и/или при необходимост от представяне на липсващи документи, Дружеството уведомява писмено лицето в срок от 15 дни, съгласно уговорения с него начин за комуникация.

34. Считано от датата на отстраняване на несъответствията по предходната точка, започва да тече нов едномесечен срок за изготвяне на пенсионен договор или извършване на еднократно плащане.

35. Пенсионният договор/договорът за разсрочено изплащане се предоставя на заявителя на хартиен носител или в електронен формат, или чрез онлайн платформа на Дружеството.

36. Допълнителна пожизнена пенсия за старост се изплаща, при условие че:

36.1. нейният размер е не по-малък от определения по т. 30.3;

36.2. в заявеното искане за плащане, лицето е предоставило необходимите лични и банкови данни за извършване на плащането и е сключило пенсионен договор с Дружеството.

37. Допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца на заявлението за плащане, ако пенсионният договор е сключен до тази дата. В случай че пенсионният договор е сключен след първо число на месеца, следващ месеца на заявлението, пенсията се отпуска от първо число на следващия месец. Първото дължимо плащане се определя към датата на изчислението му, която съвпада с датата на подписване на пенсионния договор.

38. До подписване на пенсионния договор/договора за разсрочено плащане, пенсионното производство може да бъде спряно въз основа на приет от Дружеството писмен отказ от заявителя.

Извършване на плащания

39. Плащанията на допълнителните пожизнени пенсии се извършват по банков път, от петнадесето до двадесето число на месеца, за който се отнасят. Титуляр на банковата сметка може да бъде само заявителят.

40. Първото плащане по отпусната допълнителна пожизнена пенсия за старост се извършва от петнадесето до двадесето число на месеца, следващ този, през който Дружеството е получило сключения пенсионен договор. Първото плащане по отпусната допълнителна пожизнена пенсия за старост може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.

41. Неполучената в срок допълнителна пожизнена пенсия за старост, не по вина на Дружеството, се плаща при поискването ѝ. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

V. РАЗХОДИ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ

42. Разходите за извършване на плащанията на допълнителните пожизнени пенсии в Република България са за сметка на ФИПП и са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи надвишават този размер, Дружеството възстановява на ФИПП превишението на разходите.

43. Разходите по изплащане на допълнителните пожизнени пенсии извън Република България са за сметка на пенсионера.

VI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ЗА ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

44. Допълнителните пожизнени пенсии и разсрочените плащания по т.12.3 се актуализират веднъж годишно към 31 декември, като гарантирани размери по т. 16.1 и 16.2, не се променят.

- 45.** Допълнителната пожизнена пенсия се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФИПП през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.
- 46.** Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от лихвения процент, въз основа на който са изчислени техните размери и реализираната на годишна база доходност от инвестирането на средствата на ФИПП през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.
- 47.** В случай, че доходността от инвестиране на средствата на ФИПП за периода на актуализацията превишила техническият лихвен процент, използван при изчисляване на пенсията и/или на разсрочените плащания, техните размери се актуализират с не по-малко от 50 на сто от положителната разлика между постигнатата доходност и използвания технически лихвен процент. Преди всяка актуализация, Управителния съвет на Дружеството утвърждава конкретния процент от положителната разлика, който ще се използва при актуализацията на база на мотивирано предложение, в зависимост от постигнатите инвестиционни резултати на ФИПП, наличността по аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО, както и в съответствие с очакванията за бъдещо развитието на ФИПП, вкл. инвестиционните резултати.
- 48.** В случай, че доходността от инвестиране на средствата на ФИПП за периода на актуализацията е по-ниска от техническия лихвен процент и лихвения процент използван при изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии и разсрочените плащания, техните размери могат да бъде намалявани само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО. Размерите на допълнителните пожизнени пенсии и разсрочените плащания след намалението не могат да бъдат по-ниски от техните гарантирани размери съгласно склучените пенсионни договори.
- 49.** Във ФИПП се води отделна аналитична сметка за частта от реализираната доходност, с която не е извършена актуализация на пожизнените пенсии и разсрочените плащания по реда на т. 48.
- 50.** След смъртта на лице, получаващо пожизнена пенсия с включен период на гарантирано изплащане или с разсрочено изплащане до избрана възраст, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.
- 51.** Пенсионерите на ФИПП, за които постъпват вноски след склучване на пенсионен договор, могат да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната допълнителна пожизнена пенсия за старост, срещу прехвърляне във ФИПП на натрупаните суми от осигурителните вноски в управявания от Дружеството универсален пенсионен фонд или на част от тях.
- 52.** За средствата, прехвърлени по предходната точка не се прилага гаранцията за размера на брутните вноски.

53. Преизчисляването по т. 51 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението. Средствата от партидата на лицето в управявания от Дружеството универсален пенсионен фонд, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФИПП на датата по предходното изречение, а когато тя е неработен ден – на първия работен ден след тази дата, при спазване изискванията на Наредба № 70 на КФН от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.

54. При преизчисляването по предходната точка, не се променят гарантирани размери по т. 16.1 и 16.2.

55. Действието на механизмите за актуализация и преизчисляване на плащанията и за намаляване на техния размер, включително степента, до която придобитите осигурителни плащания може да бъдат намалени, при какви условия и от кого, когато е приложимо, се включват в собствената оценка на риска, извършвана от звеното за управление на риска на Дружеството.

VII. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФИПП

56. Основната цел на инвестиционната политика е осигуряване на доходност от инвестиционна дейност, достатъчна да покрие определения технически лихвен процент, използван при определяне на задълженията, разходите на ФИПП и годишната такса за управление.

57. Структурирането на портфейла от активи е с цел постигане на оптимално репликиране на характеристиките на задълженията на ФИПП.

58. Дружеството изгражда и поддържа ефективна и независима система за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, свързани с инвестиране на активите на ФИПП, която да осигури адекватно управление на риска.

59. Спецификата и целите на ФИПП, както и ниската толерантност към риск на осигурените лица предпоставя целево допустимо ниво на риск на ФИПП – консервативен.

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

61. Дружеството провежда инвестиционната си политика като отчита адекватно:

61.1. времевия хоризонт на задълженията към осигурените лица, определен на основа на тяхната възрастова структура;

61.2. определения технически лихвен процент на задълженията;

61.3. валутата на задълженията към осигурените лица;

- 61.4. гаранцията за сумата на брутния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за всяко лице, осигурено в управлявания от Дружеството универсален пенсионен фонд;
- 61.5. възможностите за определяне влиянието на различните глобални и локални пазарни фактори върху стойността на активите на ФИПП;
- 61.6. съвременните изисквания към принципите и приложимите методи на управление на рисковете, свързани с инвестиране на активите на ФИПП;
- 61.7. наличната най-добра практика при управление на инвестиционни портфейли.

62. Дружеството създава и поддържа подробна и систематизирана вътрешна нормативна уредба за регламентиране изпълнението на инвестиционната политика при управлението на активите на ФИПП.

63. Дружеството може да инвестира средствата на ФИПП във:

- 63.1. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:
 - а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;
 - б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
 - в) трета държава, определена с наредба на КФН, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
 - г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
 - д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;
- 63.2. Облигации, издадени от:
 - а) орган на местната власт на държава членка;
 - б) орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
 - в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
- 63.3. Корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;
- 63.4. Корпоративни облигации, приети за търговия на:
 - а) регулиран пазар в държава членка;

б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

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

63.6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варианти по тях:

а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;

б) търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари;

в) привилегирована акции на емитент, чийто акции са включени в индексите по буква „б“;

63.7. Акции на:

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

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

63.8. Акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на КФН;

64. Дружеството формира структурата на портфейла на ФИПП по следния начин:

64.1. До 100% от нетните активи на ФИПП се инвестират в депозити и ценни книжа с фиксиран доход с цел постигане на по-ниска волатилност на инвестиционния портфейл;

64.2. До 5% от нетните активи на ФИПП се инвестират в акции на дружества със специална инвестиционна цел (АДСИЦ) с цел диверсификация на рисковете и намаляване общата волатилност на портфейла;

64.3. До 20% от нетните активи на ФИПП се инвестират в акции и в колективни инвестиционни схеми, с цел подобряване на очакваната доходност в дългосрочен план и постигане на оптимално ниво на риск на инвестиционния портфейл.

65. Дружеството инвестира активите на ФИПП като прилага инвестиционни лимити по видове инструменти, както следва:

65.1. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка – до 100%;

б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка – до 100%;

в) трета държава, определена с наредба на КФН, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен – до 100%;

г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка – до 10%;

д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг – до 10%;

65.2. До 15% в облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

б) орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

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

65.3. Не повече от 5 на сто от активите може да са в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар.

65.4. До 20% в корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

65.5. До 15% в корпоративни облигации, приети за търговия на:

а) регулиран пазар в държава членка;

б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

65.6. До 20% във финансови инструменти по т. 63.6 и 63.8;

65.7. До 5% в акции на дружества със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, като не повече от 1% може да бъдат инвестиирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.

66. При управление на активите на ФИПП, Дружеството прилага следните ограничения:

66.1. Дружеството не инвестира средства на ФИПП в ценни книжа:

а) които не са напълно изплатени;

б) които са издадени от Дружеството или от свързани с него лица;

в) които са издадени от банката - попечител на ФИПП, от инвестиционен посредник на ФИПП или от свързани с тях лица.

66.2. Дружеството не сключва сделки по покупка или продажба на активи от името и за сметка на ФИПП със следните лица, освен в случаите на търговия с ценни книжа на регулиран пазар:

а) дружеството, с изключение на предвидените в КСО случаи;

б) друг фонд, управляван от Дружеството;

в) член на управителен или контролен орган на Дружеството;

г) инвестиционен консултант или член на управителен или контролен орган на това лице;

д) свързани лица с лицата по т. 66.2, буква а) - г).

- 66.3. Дружеството и ФИПП не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите на един емитент или участие, чрез което Дружеството или ФИПП – самостоятелно или заедно с другите управлявани от Дружеството фондове, да определят пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния орган или по друг начин да упражняват решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на емитента;
- 66.4. Дружеството и ФИПП не могат да придобиват и притежават в портфейлите си едновременно акции, издадени от един емитент;
- 66.5. Дружеството инвестира не повече от 5 на сто от активите на ФИПП в ценни книжа, различни от държавни ценни книжа, издадени от един емитент, и не повече от 10 на сто от активите в ценни книжа, издадени от един емитент и свързани с него лица.
- 66.6. Дружеството инвестира не повече от 5 на сто от активите на ФИПП в банкови депозити в една банка.
- 66.7. Дружеството допуска не повече от 20 на сто от активите на ФИПП да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез склучени хеджиращи сделки.
- 66.8. Дружеството инвестира не повече от 5 на сто от активите на ФИПП в акции и/или дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.
- 66.9. Дружеството сключва от името и за сметка на ФИПП репо-сделки и обратни репо-сделки с ценни книжа по т. 64.1 за срок не по-дълъг от 6 месеца, общо в размер до 5 на сто от активите на Фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка или на последната обратна репо сделка.
- 66.10. Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на ФИПП или да бъде гарант на трети лица с активите на ФИПП.
- 66.11. Дружеството не инвестира средства на ФИПП в инструменти, емитирани от компании, които нарушават възприетите от Алианц Груп бизнес и морални етични норми, като нарушаване на човешките права, замърсяване на околната среда, производство на оръжие и др.
- 66.12. Дружеството извършва географска алокация на активите на ФИПП на регулирани пазари в държави, определени с разпоредбите на КСО, на основата на прилагане на комплексни критерии за оценка на влиянието на основните политически, макроикономически и пазарни фактори върху дохода от инвестиции в различни региони на света с цел глобално разпределение на рисковете в портфейла на ФИПП и достигане на оптимално съотношение "рисков/доходност".
- 66.13. Дружеството инвестира активите на ФИПП в икономически сектори с висок потенциал за растеж и ниска волатилност, оценени на основата на анализ на влиянието на пазарните фактори и съставени икономически прогнози и сценарии.
67. Дружеството се стреми към намаляване на инвестиционния рисков на ФИПП чрез репликиране в максимална степен на характеристиките на задълженията на ФИПП.
68. С оглед посрещането на текущи ликвидни нужди на ФИПП 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.

VIII. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФИПП

69. Оценката на активите и пасивите на ФИПП се извършва от Дружеството към края на всеки месец в първия работен ден на следващия месец, с изключение на оценката към края на месец декември, която се извършва до петия работен ден на следващия месец.

70. Дружеството извършва оценката въз основа на:

- 70.1. информация от банката-попечител за всички приключени операции с активите на ФИПП за последния работен ден на предходния месец;
- 70.2. извършено осчетоводяване на задълженията на ФИПП и на операциите с активите му за последния работен ден на предходния месец;
- 70.3. информация за пазарните цени на активите на ФИПП за последния работен ден на предходния месец;
- 70.4. определяне на справедливата стойност на активите, които нямат пазарни цени, чрез използване на съответни приложими методи.

71. Дружеството извършва оценка на активите на ФИПП съгласно Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания, 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 законови и подзаконови актове.

IX. РЕД И НАЧИН НА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФИПП

72. За покриване на недостиг във ФИПП, Дружеството създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии.

73. Резервът по предходната точка се създава по решение на Управителния съвет на Дружеството при спазване на изискванията към формирането, изчисляването и поддържането му, допълването му и освобождаването на средства от него, определени с Наредба № 19 от 8.12.2004 г. на КФН за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

74. Резервът по т. 72 се формира от:

- 74.1. превищението във ФИПП, когато в случай че при изчисляването на задълженията към пенсионерите и техните наследници, и изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване към 31 декември всяка година, размерът на средствата във ФИПП е по-голям от 105 на сто от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници;
- 74.2. собствени средства на Дружество;
- 74.3. прехвърлени средства по реда на чл. 170, ал. 9, т. 1 и т. 3 от КСО.

- 75.** Дружеството отчита резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии чрез отделна счетоводна сметка. Източниците, формиращи резерва, се отчитат чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка. Активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.
- 76.** Резервът за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии е в размер не по-малко от 1 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници към 31 декември на отчетната година.
- 77.** Максималният размер на резерва е 2 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници.
- 78.** Дружеството преизчислява всяка година размера на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии към 31 декември на предходната година.
- 79.** Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, е по-малка от размера по т. 76, Дружеството допълва недостига със средства по т. 74.1 и/или т. 74.2. Дружеството може да задели в резерва и средства от тези източници до размера по т. 77.
- 80.** Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава размера по т. 77, средства над максималния размер с източник постъпленията по т. 74.2 се освобождават от резерва и се отразяват по сметка на Дружеството.
- 81.** Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава размера по т. 76, но е по-ниска от размера по т. 77, Дружеството може да вземе решение за освобождаване на средства от него с източник постъпленията по т. 74.2 и/или за допълването му със средства по т. 74.1 и/или т. 74.2. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва, съответно на средствата, с които се допълва.
- 82.** Когато разликата между нетните активи на фонда за изплащане на пожизнени пенсии към 31 декември на съответната година и размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници е отрицателна, Дружество допълва разликата в срок до 31 март на следващата година със средства от резерва за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии, а при недостиг на средства в него - със собствени средства.
- 83.** Допълването и освобождаването на средства по т. 79 - 81 се извършват в срок до 31 март на годината, през която се извършва преизчисляването по т. 78.
- 84.** Дружество представя на КФН справка за състоянието на резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии по утвърден от КФН образец едновременно с представянето на годишните финансови отчети на Дружеството и на ФИПП.
- 85.** Дружеството не може да раздава дивидент на своите акционери преди формирането на общите резерви по Търговския закони, резерва за гарантиране изплащането на пожизнените

пенсии и покриването на недостиг във фондовете за извършване на плащания, когато такъв е налице.

X. РАЗМЕР НА ТАКСАТА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО

86. Таксата, събирана от Дружеството за управлението на ФИПП е 0.5% годишно и се изчислява върху стойността на нетните активи на ФИПП, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството.

XI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ПЕНСИОНЕРИТЕ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

Права и задължения на Дружеството

87. Дружеството:

- 87.1. извършва дейност по ДЗПО съгласно изискванията на приложимото българско законодателство;
- 87.2. се задължава да управлява ФИПП с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация на инвестициите в интерес на пенсионерите и техните наследници;
- 87.3. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор, с тези Правила, както и да им предоставя при поискване заверено копие от тях;
- 87.4. уведомява Националната агенция за приходите за всяко лице, с което сключи пенсионен договор, в срок три работни дни от сключването на договора;
- 87.5. задължително отпуска пожизнена пенсия, при условие че натрупаните средства по индивидуалната партида в управявания от Дружеството универсален пенсионен фонд позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от определения в т. 30.3;
- 87.6. извършва дължимите плащания към правоимащите лица надлежно и в срок;
- 87.7. събира таксата по т. 86 в съответствие с КСО;
- 87.8. 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 всеки пенсионер във ФИПП, което съдържа всички налични данни за лицето, включително електронен образ на подадените от него заявления и молби и актове на Дружеството във връзка с тях;
- 87.9. осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всеки пенсионер до електронното му досие след въвеждане на предоставения му от Дружеството уникален идентификатор, който му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;
- 87.10. при поискване, предоставя в 7-дневен срок на пенсионер на ФИПП, съответно на наследник на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

- 87.11. отговаря 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;
- 87.12. не може да предоставя на трети лица информацията, с която разполага за пенсионерите на ФИПП и техните наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;
- 87.13. се задължава да не рекламира продукти и услуги, които не предоставя в момента, както и бъдеща доходност от инвестициите;
- 87.14. се задължава да не укрива или прикрива съществени факти и обстоятелства и да не включва в рекламата си неясни формулировки на постигнати резултати, неверни или заблуждаващи данни;
- 87.15. не организира лотарии;
- 87.16. има право да организира и да участва в програми за лоялни клиенти съвместно с търговски вериги, финансова институции, оператори на комунални услуги и други лица в полза на пенсионерите на ФИПП.

Права и задължения на пенсионерите и на техните наследници

88. Лице, осигурено в универсален пенсионен фонд, придобива право на допълнителна пожизнена пенсия за старост:
- 88.1. при навършване на възрастта му съгласно чл. 68, ал. 1 от КСО или
- 88.2. до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида в управлявания от Дружеството универсален пенсионен фонд позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или
- 88.3. при пенсиониране от пенсионните схеми на Европейския съюз, в случай че е прехвърлило своите пенсионни права от държавното обществоено осигуряване в пенсионните схеми на Европейския съюз и е запазило правата си в универсален фонд.
89. При придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, лицето, осигурено в универсален пенсионен фонд, има право да получи при поискване:
- 89.1. от Дружеството, информация за:
- а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида в управлявания от Дружеството универсален пенсионен фонд, и размера на сумата на брутния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;
- б) видовете плащания, които Дружеството 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 предходната точка и формулата за съответния вид плащане, определена с Наредба на КФН № 69 от 15.06.2021 г. за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост.
- 89.2. информацията по т. 89.1, буква „б“ от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо универсален пенсионен фонд.
90. Пенсионерите на ФИПП имат право да получават отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия за старост съобразно направления от тях избор на пенсионен продукт, разпоредбите

на действащото законодателство, Правилника на Универсален пенсионен фонд Алианц България и тези Правила.

91. Наследниците по т. 3 имат право на еднократно изплащане на суми при условията на чл. 170 от КСО, както следва:

91.1. При смърт на пенсионер с пенсия, включваща период на гарантирано изплащане, преди изтичане на срока на гарантираното изплащане, на наследниците се изплаща еднократно от ФИПП настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантираното изплащане.

91.2. При смърт на пенсионер в срока на разсроченото изплащане, в случаите, когато е отпусната пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, на наследниците се изплаща еднократно от ФИПП сума, възлизаша на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

92. Пенсионерите и наследниците на пенсионерите имат право да получат 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 КФН.

93. Пенсионерите и техните наследници имат право да сигнализират попечителския съвет, конституиран съгласно чл. 155 от КСО, който представлява техните интереси, и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

94. Пенсионерите и техните наследници 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. 95, т. 96, т. 97.

95. Пенсионерите на Фонда имат право да обжалват отпусната от Дружеството пожизнена пенсия, начина на изплащането ѝ, както и други решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на решението, което обжалват.

96. Наследниците на пенсионер 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.

97. Разглеждането и произнасянето по получена жалба се извършва от Дружеството в 15-дневен срок от нейното постъпване. Уведомяването се извършва в 5-дневен срок от произнасянето.

98. Пенсионерите и техните наследници се задължават да уведомяват Дружеството за всяка промяна в личните данни, предоставени в подадената от тях информация, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

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

99. При подаване на заявление за отпускане на пенсия от ФИПП, заявителят получава при поискване заверено копие от тези Правила, действащи към датата на подаване на заявлението.

100. Дружеството предоставя информация на лицата, получаващи плащания от ФИПП, и на техните наследници относно вида плащане, реда и начина на извършването му, както и всяка друга информация за дейността на Дружеството и ФИПП съгласно уговорения с лицата начин за комуникация: на хартиен носител или в електронен формат, или чрез онлайн платформа, предоставена от Дружеството.

101. При извършването на изменения и допълнения в тези Правила, правата на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници и поетите от Дружеството задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго при спазване на законовото изискване, страните по пенсионния договор да не правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

102. Измененията и допълненията в тези Правила по изброените по-долу т. 102.1 – 102.8, и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата с отпуснати пенсии и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях:

- 102.1. наименованието на ФИПП;
- 102.2. наименованието, седалището и адреса на управление на Дружеството;
- 102.3. целите, изискванията и ограниченията в инвестиционната политика на ФИПП;
- 102.4. методите и периодичността на оценка на активите на ФИПП;
- 102.5. реда и начина за покриване на недостиг във ФИПП;
- 102.6. условията и реда за изменения и допълнения на тези Правила;
- 102.7. изрично посочване на запазването на права на лицата с отпуснати пенсии преди приемането на съответната промяна в тези Правила, и техните наследници и на поетите задължения към тях;
- 102.8. датите на приемането на тези Правила и на последващите изменения и допълнения в тях.

103. Дружество оповестява тези Правила и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет в деня на приемането им.

104. Изискванията за всички реклами и писмени информационни материали, включително печатни, аудио, визуални, електронни или други, които съдържат описание на характеристиките, продуктите, услугите и резултатите от дейността на Дружеството и управлявания от него ФИПП, се определят с Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

105. Оповестяването на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на активите на ФИПП задължително се придрожава със:

105.1. кратко пояснение за значението на показателите за постигнатата доходност и за равнището на инвестиционния риск;

105.2. посочване на използваната методика за изчисляване на доходността и инвестиционния риск по т. 105.1 и на мястото и начина за запознаване с нея;

105.3. посочване на мястото и начина за запознаване с инвестиционната политика на ФИПП, както и на измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност през периода, за който се оповестяват резултатите.

106. Информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за ФИПП се публикува от Дружеството на неговата страница в интернет в таблична форма и със съдържание съгласно приложения № 14а – 14в от наредбата по т. 104.

107. Публичното оповестяване на постигната доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на ФИПП се извършва, като се спазват изискванията на раздел II от наредбата по т. 104.

108. Дружеството до 31 март всяка година оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на ФИПП, която съдържа:

108.1. постигнатата доходност в процент при управление на активите на ФИПП за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена

108.2. съгласно т. 1 от приложение № 15а от наредбата по т. 104;

108.3. средната доходност в проценти при управлението на активите на ФИПП;

108.4. за предходния петгодишен период, изчислена като средна геометрична на доходностите, определени по реда на предходната точка, за всяка поредна календарна година от петгодишния период;

108.5. равнището на инвестиционния риск при управление на активите на ФИПП за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период,

108.6. измерено с показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен съгласно т. 2 на приложение № 15а от наредбата по т. 104.

109. В случай че не са налице данни по т. 108.1 и т. 108.3 за пет пълни календарни години от вписване на ФИПП в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда, като изрично се посочват причините за това.

110. Информацията по т. 107 се оповестява на страницата в интернет на Дружество и се предоставя при поискване на заинтересованите лица.

XIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛАТА

111. Тези Правила се приемат от Управителния съвет на Дружеството.

112. Тези Правила могат да се изменят, допълват или отменят по реда на тяхното приемане.
113. Дружеството представя в КФН решението на Управителния съвет за приемане на изменения и допълнения в тези Правила и изменените правила в срок три работни дни от вземане на решението по т. 111.

XIV. ЗАПАЗВАНЕ НА ПРАВАТА НА ЛИЦАТА С ОТПУСНАТИ ПЕНСИИ ПРЕДИ ПРИЕМАНЕТО НА ПРОМЯНА В ПРАВИЛАТА, НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И НА ПОЕТИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ТЯХ

Правата на лицата с отпуснати пенсии преди приемане на промяна в тези Правила, и на техните наследници и на поетите задължения към тях, се запазват в пълна степен.

XV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

- §1. Тези Правила са приети на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 14.09.2021 г.