

ПРАВИЛНИК ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА “ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ”

(изм., 17.04.2019г.) Този Правилник за организацията и дейността (наричан по-долу за краткост "Правилник/а") на "Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми 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 по професионални схеми.

НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА

(изм. 07.11.2011г.,) **"ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ"**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 7573/2007 година, ЕИК 175307548.

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

(изм. 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., 17.02.2022г.) **"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД**, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година, издадена от Държавната агенция за осигурителен надзор, ЕИК 121050885, със седалище и адрес на управление: град София, район "Лозенец", ул. "Сребърна" № 16, телефон: 02/9334800, факс: 02/981 53 02, електронна поща: pod@allianz.bg.

ДЯЛ ПЪРВИ

ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

/професионални схеми, регулирани от българското законодателство/

ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

За целите на този Правилник се използват следните определения, приложими за дял първи от него:

1. **"Допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми" /„ДДПО-ПС”/** е дейност по набирание на доброволни осигурителни вноски, управление на доброволен пенсионен фонд по професионални схеми и осъществяване на плащания, при настъпване на случаите, предвидени в този Правилник, Осигурителния договор и Професионалната схема.
2. **"Вноска за доброволно пенсионно осигуряване по професионална схема", „Осигурителна вноска" или „Вноска "** е парична сума, която Предприятията осигурители по смисъла на чл.5 от Кодекса за социално осигуряване /КСО/, внасят за осигурените от тях лица в Професионална схема, както и парична сума, която внасят за себе си физически лица, осигурени по Професионална схема.

3. **„Предварително определена осигурителна вноска“** е осигурителна вноска с размер, предварително определен в Професионалната схема и Осигурителния договор.
4. (изм., 17.04.2019г.) **„Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми“** или **„Фонд“** е юридическо лице по смисъла на КСО, което се учредява с решение на общото събрание на пенсионноосигурително дружество. Фондът се управлява и представлява от управителните органи на пенсионноосигурителното дружество.
5. (изм., 17.04.2019г.) **„Индивидуална осигурителна партида“, „Индивидуална партида“ или „Партидата“** на 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 удържки по смисъла на този Правилник, Осигурителния договор и Професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.
6. (изм. 04.06.2019г.) **„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 закон, този Правилник, осигурителния договор, колективно споразумение или колективен трудов договор, в съответствие с действащото българско законодателство.
7. **„Право на избор“** при осигуряване по професионални схеми от Предприятия осигурители по смисъла на чл.5 от КСО е право на избор на Осигурения между Срочна пенсия за старост или на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по Индивидуалната му партида, при придобиване право на Лична срочна пенсия за старост.
8. **„Предприятие осигурител“** е осигурител по смисъла на чл.5 от КСО.
9. **„Доход от инвестиции“** е доходът, реализиран при инвестиране на средствата на Фонда.
10. **„Технически лихвен процент“** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на личната срочна пенсия за старост.
11. (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 по професионални схеми, намалени с извършените плащания, прехвърлените средства от Индивидуалната партида, таксите и удържките по смисъла на този Правилник, Осигурителния договор и професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.
12. (изм., 17.04.2019г.) **„Пенсионер на Фонда“** е физическо лице, което получава Лична срочна пенсия за старост от Фонда, съгласно този Правилник, Осигурителния/Пенсионния договор и професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.

13. **„Лична срочна пенсия за старост“** или **„Срочна пенсия“** е срочно месечно плащане от Фонда на Пенсионер, съгласно този Правилник, Осигурителния/Пенсионния договор и Професионалната схема в съответствие с действащото българско законодателство.

14. **„Осигурителен договор“** е договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, сключен между Дружеството, от една страна, и Предприятието осигурител, от друга.

15.1. (предишна т. 15, изм. 07.11.2011г.) **„Пенсионен договор“** е договор за получаване на Лична срочна пенсия за старост, който се сключва при придобиване право на пенсия от Фонда между Дружеството и Пенсионер, осигуряван във Фонда по професионални схеми на Предприятия осигурители.

15.2. (нова, 07.11.2011г., 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 срочна пенсия за старост от Фонда, или Ползващо лице/наследник по закон, което желае да получава Натрупаните средства по индивидуалната 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 /ЗН/.

17. **„Ползващо лице“** е лицето, определено в колективно споразумение или колективен трудов договор, уреждащи професионални схеми на Предприятия осигурители, което има право на еднократно или разсрочено изплащане от Фонда, при смърт на Осигуреното лице или на Пенсионера.

18. (изм. 17.04.2019г., отм. 04.06.2019г.)

19. (отм., 17.04.2019г.)

19.1. (отм., 17.04.2019г.)

19.2. (отм., 17.04.2019г.)

19.3. (отм., 17.04.2019г.)

19.4. (отм., 17.04.2019г.)

19.5. (отм., 17.04.2019г.)

20. (отм., 17.04.2019г.)

21. (изм., 17.04.2019г.) **„Професионална схема“** или **„Схемата“** са правила за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които определят:

21.1. (изм., 17.04.2019г.) условията и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако се прилага такъв;

21.2. видовете пенсионни плащания;

21.3. размера на осигурителната вноски,

21.4. уговорени са в колективно споразумение или в колективен трудов договор между Предприятието осигурител и лицата по чл. 4, ал. 1 и ал. 3, т. 5 и 6 от КСО, при осигуряване по професионална схема, създадена съгласно законодателството на Република България, и са възпроизведени съответно в Осигурителния договор.

22. **„Колективно споразумение“** е всяко споразумение, което е постигнато между субектите по Професионална схема и има за предмет уреждането на правата и задълженията по такава схема.

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

24. (отм., 17.04.2019г.)

25. (отм., 17.04.2019г.)

26. (отм., 17.04.2019г.)

27. (отм., 17.04.2019г.)

28. (отм., 17.04.2019г.)

29. (отм., 17.04.2019г.)

29а. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм. 09.07.2019г.) **„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 предприятието осигурител, за да започне да внася осигурителни вноски във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми за съответния работник или служител или за съответното лице, с което е сключен договор за възлагане на управление и контрол.

II. 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.)

30. Отношенията между Дружеството от една страна, и Предприятие осигурител от друга страна, през периода на акумулиране на Средства, се уреждат с Осигурителен договор. Договорът се сключва в полза на Осигурените лица.

30а. (нова, 17.04.2019г.) Преди сключване на Осигурителния договор, Дружеството предоставя на насрещната страна по договора актуална информация относно основните характеристики на Фонда и участието в него.

31. (изм., 17.04.2019г.) При сключване на осигурителния договор:

31.1. Предприятието осигурител представя на Дружеството Колективното споразумение, съответно препис-извлечение от колективния трудов договор, с условията на професионалната схема и списък на осигурените лица, включени в тази схема.

31.2. (изм. 04.06.2019г.) Дружеството предоставя на лицата, които ще бъдат осигурявани по Схемата, преди присъединяването към нея, а в случаите на автоматично присъединяване – веднага след това информацията по чл. 123з¹, ал. 2 от КСО.

32. (изм., 17.04.2019г.) Ограниченията на правата на Осигурените лица и тяхното отпадане се уреждат в колективния трудов договор, съответно в колективното споразумение за Професионалната схема, доколкото не е предвидено друго в КСО.

33. Осигурителният договор задължително съдържа:

33.1. (изм., 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Имената/наименованията и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Фонда, пенсионната лицензия и търговската регистрация на Дружеството, и единния идентификационен код или съответните данни за чуждестранната институция;

33.2. (изм., 17.04.2019г.) Предмета и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако се прилага такъв;

33.3. Размера на Осигурителната вноска;

33.4. Условиата, реда и начина за плащане на Осигурителната вноска и на Пенсията от Фонда;

33.5. (нова, 17.04.2019г.) Правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на Осигуреното лице;

33.6. (нова, 17.04.2019г.) Информация, че на Осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства;

33.7. (предишна 33.5., изм. 17.04.2019г.) Датата на сключването и влизането в сила на Осигурителния договор;

33.8. (предишна 33.6., изм. 17.04.2019г.) Условиата за прекратяване на договора;

33.9. (предишна 33.7., изм. 17.04.2019г.) Размера на таксите и удържките;

33.10. (нова, 17.04.2019г.) Ред и начин за получаване на информация;

33.11. (нова, 17.04.2019г.) Имената по документа за самоличност и служебния номер в пенсионноосигурителното дружество на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът е сключен с неговото посредничество;

33.12. (предишна 33.8., изм. 17.04.2019г.) Пълно описание на професионалната схема;

33.13. (предишна 33.9., изм. 17.04.2019г.) Подписите на страните.

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

35. Осигурителният договор е безсрочен. Договорът се съставя и подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

36. (изм., 17.04.2019г.) При сключване на Осигурителния договор, Предприятието осигурител получава при поискване заверено копие от този Правилник и от Инвестиционната политика на **"Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България"** („Инвестиционната политика на Фонда“), действащи към датата на сключване на договора.

37. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Осигурителният 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, в рамките на разрешението за управление на Фонда, издадено от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

38. (изм., 17.04.2019г.) Осигурителният договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството, освен в случаите, предвидени в закона.

39. Осигурителният договор се прекратява при прехвърляне на Професионалната схема в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

40. (отм., 17.04.2019г.)

41. (отм. 04.06.2019г.)

42. (изм., 04.06.2019г.) Прехвърлянето на професионална схема или част от нея в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се извършва по начин, който осигурява запазването на правата на Осигурените лица и пенсионерите по Схемата и съответства на техните дългосрочни интереси.

42а. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителният договор се прекратява по отношение на съответното Осигурено лице от Професионалната схема задължително в следните случаи:

1. при смърт на Осигурения;
2. при еднократно изтегляне на цялата натрупани сума по Индивидуалната партида на Осигурения съгласно условията на Професионалната схема.

43.1. (предишна т.43, изм., 07.11.2011г.) При придобиване право на Лична срочна пенсия за старост, Осигуреното лице сключва с Дружеството Пенсионен договор.

43.2. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Лице, придобило право на Лична срочна пенсия за старост от Фонда, или ползващо лице/наследник по закон, което желае да получава Натрупаните средства в Индивидуалната партида на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди до тяхното изчерпване, сключва с Дружеството Договор за разсрочено изплащане.

43а. (нова, 17.04.2019г.) Преди сключването на Пенсионен договор или на Договор за разсрочено изплащане Дружеството запознава Осигуреното лице с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го консултира при избора на най-подходящо плащане.

44. (изм., 17.04.2019г.) Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

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

44.2. Имената и личните данни на Пенсионера;

44.2а. (нова, 17.02.2022 г.) Размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пенсия;

44.2б. (нова, 17.02.2022 г.) Покритите рискове;

44.3. (изм., 17.02.2022 г.) Вида и размера на пенсията и начините за нейната актуализация и преизчисляване;

44.4. Срока на получаване на пенсията;

44.5. Реда и начина за изплащане на пенсията;

44.6. Права на наследниците на пенсионера;

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

44.8. Разходи по изплащането на пенсията;

44.9. Условията за прекратяване на договора;

44.10. Подписите на страните.

44а. (нова, 17.04.2019г.) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и единния идентификационен код на Фонда;
2. имената и личните данни на Осигуреното лице, съответно на неговия наследник;
3. план за извършване на плащанията;
4. реда и начина за извършване на плащанията;
5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
7. разходите по изплащането;
8. условията за изменение и прекратяване на договора;
9. подписите на страните.

45. (изм., 07.11.2011г.) Пенсионният договор е с определен срок. Договорът за разсрочено изплащане е със срок до изчерпване на Средствата по Индивидуалната партида.

46. (изм., 07.11.2011г.) Пенсионният договор и Договорът за разсрочено изплащане влизат в сила от датата на подписването им.

47. (изм., 17.04.2019г.) Пенсионният договор и Договорът за разсрочено изплащане могат да бъдат изменяни или допълвани от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено в колективния трудов договор, съответно в Колективното споразумение за професионалната схема, в този Правилник или в императивните норми на действащото българско законодателство.

48. (изм., 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Пенсионният договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството, освен в случаите, предвидени от закона. Пенсионният договор се прекратява задължително в следните случаи:

48.1. (предишна т.49.1, изм., 07.11.2011г.) при смърт на пенсионера;

48.2. (предишна т.49.2, изм., 07.11.2011г.) при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по Индивидуалната партида.

49. (нова, 07.11.2011г.) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява задължително в следните случаи:

49.1. (нова, 07.11.2011г.) при смърт на получателя на средствата;

49.2. (нова, 07.11.2011г.) при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по Индивидуалната партида;

49.3. (нова, 07.11.2011г.) при изчерпване на Натрупаните средства по Индивидуалната партида.

III. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

50. (изм., 17.04.2019г.) Осигуряването във Фонда по професионални схеми от Предприятия осигурители се осъществява на капиталопокривен принцип на основата на предварително определени Осигурителни вноски. Размерът на Осигурителните вноски се определя в

Професионалната схема и осигурителния договор. Вноската е парична и може да бъде месечна, тримесечна, шестмесечна, годишна или еднократна. Промени на първоначално определения размер на Осигурителната вношка се правят с допълнително споразумение към Колективното споразумение, съответно към колективния трудов договор, уреждащ Професионалната схема и допълнително споразумение към Осигурителния договор.

51. (изм., 17.04.2019г.) Вноските могат да се правят от Предприятията осигурители и от Осигурените лица съгласно Професионалната схема. Предприятията осигурители удържат от възнаграждението на Осигуреното лице за съответния месец Осигурителната вношка за негова сметка и я превеждат на Фонда. Вноските от Предприятието осигурител се внасят по Индивидуалната партида на Осигуреното лице и се водят отделно от личните вноски.

52. Осигурителните вноски се превеждат по банков път. Сроктът за внасяне на еднократно или периодично дължимата Осигурителна вношка се определя в Осигурителния договор.

53. Внасянето на Осигурителни вноски от Предприятията осигурители не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка. Предприятията осигурители и Осигурените лица могат да спират внасянето на Осигурителните вноски и отново да възобновяват внасянето им, съгласно предвиденото в колективния трудов договор или Колективното споразумение, уреждащи правата и задълженията по Професионалната схема. За този период Осигурените лица не губят правата си върху Натрупаните средства по Индивидуалните си осигурителни партиди.

54. (изм., 17.04.2019г.) Осигурителната вношка по Професионалната схема се заприходява в Индивидуалната осигурителна партида на Осигуреното лице с датата на постъпването ѝ по банковата сметка на Фонда, след намаляване с таксите и удържките по Осигурителния договор, този Правилник и КСО.

55. Вноските по Професионална схема, установена в Република България, продължават да бъдат правени от или за командировано осигурено лице, което участва в такава схема, по време на неговото командироване в друга държава членка.

56. Когато за едно лице вноските продължават да се правят по Професионална схема в друга държава членка, командированото осигурено лице и където е приложимо – Предприятието осигурител се освобождават от всякакви задължения да правят осигурителни вноски по професионална схема в България.

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

56а. (нова, 17.04.2019г.) Условието и редът за водене на Индивидуални партиди и за предоставяне на извлечение от тях са уредени в КСО, Наредба на КФН № 9 от 19.11.2003 г. и Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018г.

57. Всеки осигурен във Фонда по професионална схема, създадена съгласно законодателството на Република България, има индивидуален осигурителен номер и индивидуална осигурителна партида. Индивидуална осигурителна партида се открива:

57.1. при сключване на Осигурителния договор;

57.2. при увеличаване броя на Осигурените лица в списъка по т. 31 по-горе.

58. (изм., 17.02.2022г.) Индивидуалната партида се води в левове и дялове. Вноските и средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, се отчитат в левове и дялове и в части от дялове.

59. Индивидуалната партида на Осигуреното лице задължително съдържа:

59.1. (изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице или съответните данни за чужди граждани;

59.2. (изм., 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) идентификационни данни (наименование, БУЛСТАТ, съответно имената и ЕГН или аналогични данни за чуждестранните лица) на Предприятието осигурител;

59.3. номер и дата на Осигурителния договор;

59.4. дата и размер на постъпилите Осигурителни вноски;

59.5. дата и размер на прехвърлените средства от и към Индивидуалната партида;

59.6. дата и размер на удържаните такси;

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

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

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

60. Вноските от Предприятието осигурител се внасят по Индивидуалната партида на осигуреното лице и се водят отделно от личните вноски, а именно:

60.1. средства и дялове от вноски на Предприятието осигурител;

60.2. средства и дялове от лични вноски;

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

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

63. (изм. 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни по между си по стойност. Доходът от инвестиране средствата на Фонда се включва при определянето на стойността на един дял. Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, както и изискванията към воденето на индивидуалната партида се определят съгласно КСО, Наредба № 9 на КФН, приложимата законова и подзаконова нормативна уредба и този Правилник.

64. (изм., 17.02.2022г.) Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда, като стойността на един дял може както да се покачва така и да се понижава.

65. (отм., 17.04.2019г.)

66. (отм., 17.04.2019г.)

67. (отм., 17.04.2019г.)

68. (отм., 17.04.2019г.)

69. (отм., 17.04.2019г.)

70. Не се допуска преразпределение на средства и дялове между Индивидуалните партии.

71. (изм., 17.04.2019г.) 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.

72. При сключване на Пенсионен договор, в Индивидуалната партия се отразяват:

72.1. номерът и датата на Пенсионния договор;

72.2. (доп., 17.04.2019г.) трите имена и ЕГН на ползващите лица или съответните данни за чужди граждани.

73. 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.

74. (изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) 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 за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по Партията. В деня на издаване на разпореждането за изплащане, Дружеството подава до банката – попечител на Фонда нареждане за банков превод на средствата от Индивидуалната партия по посочена от Осигуреното лице банкова сметка.

75. 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.

76. (изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) При разсрочено изплащане на средства и изплащане на пенсии от Индивидуалната партия в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по Индивидуалната партия, се определя:

76.1. 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;

76.2. 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.

76а. (предишна 82., нова, 17.04.2019г.) Постъпилите във Фонда неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана партия 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:

76а.1. (предишна 82.1., изм. 17.04.2019г.) дължимите такси се удържат в деня на разпределяне на средствата по Индивидуалните партии на Осигурените лица;

76а.2. (предишна 82.2., изм. 17.04.2019г.) 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 партия;

76а.3. (предишна 82.3., изм., 17.04.2019г.) с определените по т. 76а.2 брой дялове се намалява броят на дяловете на Фонда в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на Дружеството;

76а.4. (предишна 82.4., изм. 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) 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 партия.

77. Броят дялове се води по Индивидуалната осигурителна партия с точност до петия знак след десетичната точка.

78. (изм., 17.04.2019г.) Записите по Индивидуалните партии на Осигурени лица и Пенсионери във Фонда се извършват от служители, определени с писмена заповед на представляващите Дружеството. Индивидуалната осигурителна партия се закрива при окончателното изчерпване на натрупаните по нея средства.

79. (изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) За всяка календарна година Осигуреното лице получава извлечение за постъпилите Осигурителни вноски и дохода от инвестиции по индивидуалната си осигурителна партия, 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, приложение към Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г. Извлечения от Индивидуална осигурителна партия се предоставят и при поискване.

80. (изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) Освен информацията по чл. 123з² ал. 1-7 от КСО, Дружеството предоставя на Осигурените лица и Пенсионерите:

80.1. (изм., 17.04.2019г.) информация за всяка промяна в Схемата, произтичаща от изменения и допълнения в нормативната уредба, в Правилника на Фонда, в колективния трудов договор, съответно в Колективното споразумение, в седемдневен срок от промяната;

80.1.1. (отм., 17.04.2019г.)

80.1.2. (отм., 17.04.2019г.)

80.1.3. (отм., 17.04.2019г.)

80.2. при поискване:

80.2.1. (нова, 17.04.2019г.) информацията по [чл. 123з¹](#), [ал. 2](#) от КСО;

80.2.2. (предишна 80.2.1., изм. 17.04.2019г.) годишния финансов отчет и годишния доклад по т. 148 за схемата, по която са осигурени;

80.2.3. (предишна 80.2.2., изм. 17.04.2019г.) информация по чл. 251в от КСО относно инвестиционната политика на Фонда и относно структурата на инвестиционния портфейл;

80.2.4. (нова, 17.04.2019г.) информацията относно структурата на инвестиционния портфейл се предоставя във формата и съдържанието, определени по [чл. 180](#) от КСО.

80.2.5. (предишна 80.2.3., изм. 17.04.2019г.) информация за реда и начина на прехвърляне на Натрупаните средства по техните Индивидуални партии във фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управлявани от друго пенсионноосигурително дружество, при прекратяване на дейността, въз основа на която са осигурени по съответната професионална схема.

80а. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Дружеството предоставя на всяко Осигурено във Фонда лице своевременно преди навършване на възрастта по т. 101 от този Правилник или по искане на съответното лице информация относно видовете плащания, на които ще придобие право.

80б. (нова, 17.04.2019г.) Дружеството ежегодно информира Пенсионерите относно поемането на инвестиционен риск от тяхна страна и начина за преизчисляване на пенсиите им.

81. (изм., 17.04.2019г.) 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 в закона.

81а. (нова, 17.04.2019г.) Дружеството издава при поискване на всяко Осигурено лице или Пенсионер уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата Индивидуална партия и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

82. (отм., 17.04.2019г.)

82.1. (отм., 17.04.2019г.)

82.2. (отм., 17.04.2019г.)

82.3. (отм., 17.04.2019г.)

82.4. (отм., 17.04.2019г.)

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

Цели по отношение на доходността

82а. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Дружеството определя две основни цели при управление активите на Фонда:

82а.1. Дългосрочна – запазване на покупателната способност и реално нарастване на Средствата по Индивидуалните партии на Осигурените във Фонда лица;

82а.2. Средносрочна – постигане на доходност над средната за пазара на допълнително пенсионно осигуряване;

Цели по отношение на риска

82б. (нова, 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.

82в. (нова, 17.04.2019г., отм. 04.06.2019г.)

82г. (нова, 17.06.2019г., отм. 04.06.2019г.)

82д. (нова, 17.04.2019г.) За намаляване на инвестиционните рискове Дружеството използва максимално нормативните възможности за включване на хеджиращи инструменти при управлението на активите на Фонда.

83. (изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) Дружеството приема и преразглежда на всеки три години, както и незабавно след всяка съществена промяна, Инвестиционна политика на Фонда с минимално съдържание, определено с Наредба № 56 на КФН и включващо методите на оценяване риска на вложенията, прилагани техники на управление на риска, стратегическо разпределение на активите с оглед на характера и продължителността на пенсионните задължения, дали и как при инвестиране на средствата се вземат предвид екологичните, социалните и управленските фактори, както и други условия от значение за управляваните схеми. Инвестиционната политика на Фонда се представя на КФН в срок до три месеца след края на съответната финансова година.

84. (отм., 17.04.2019г.)

85. (отм., 17.04.2019г.)

86. (отм., 17.04.2019г.)

87. (отм., 17.04.2019г.)

87.1. (отм., 17.04.2019г.)

87.2. (отм., 17.04.2019г.)

87.3. (отм., 17.04.2019г.)

88. (отм., 17.04.2019г.)

89. (отм., 17.04.2019г.)

90. (отм., 17.04.2019г.)

91. (отм., 17.04.2019г.)

92. (отм., 17.04.2019г.)

93. (отм., 17.04.2019г.)

94. (отм., 17.04.2019г.)

VI. КОЛИЧЕСТВЕНО ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ, КОЕТО ДРУЖЕСТВОТО СПАЗВА ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА, (отм., 17.04.2019г.)

95. (отм., 17.04.2019г.)

96. (отм., 17.04.2019г.)

96.1. (отм., 17.04.2019г.)

96.2. (отм., 17.04.2019г.)

97. (отм., 17.04.2019г.)

98. (отм., 17.04.2019г.)

98.1. (отм., 17.04.2019г.)

98.2. (изм., 07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.3. (отм., 17.04.2019г.)

98.4. (отм., 17.04.2019г.)

98.5. (отм., 17.04.2019г.)

98.6. (отм., 17.04.2019г.)

98.7. (отм. 07.11.2011г.)

98.7. (предишна т.98.8, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.8. (нова, 07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.9. (нова, 07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.10. (предишна т.98.9, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.11. (предишна т.98.10, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.11.1. (предишна т.98.10.1, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.11.2. (предишна т.98.10.2, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.11.3. (предишна т.98.10.3, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.12. (предишна т.98.11, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.12.1. (предишна т.98.11.1, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.12.2. (предишна т.98.11.2, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.12.3. (предишна т.98.11.3, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.13. (предишна т.98.12, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.13.1. (предишна т.98.12.1, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.13.2. (предишна т.98.12.2, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.13.3. (предишна т.98.12.3, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.14. (предишна т.98.13, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.15. (предишна т.98.14, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

98.16. (предишна т.98.15, изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)

99. (отм., 17.04.2019г.)

99.1. (отм., 17.04.2019г.)

99.2. (отм., 17.04.2019г.)

99.3. (отм., 17.04.2019г.)

- 99.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 99.5. (отм., 17.04.2019г.)
- 99.6. (отм., 17.04.2019г.)
- 100. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.1. (изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)
- 100.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.5. (изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)
- 100.6. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.7. (изм.07.11.2011г.) (отм., 17.04.2019г.)
- 100.8. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.9. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.10. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.11. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.12. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.12.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.12.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.12.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.13. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.13.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.13.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.13.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.13.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.14. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.14.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.14.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.14.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.14.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 100.15. (отм., 17.04.2019г.)

VII. РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНАТА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ (изм. 17.04.2019г.)

101. Осигуряването по Професионални схеми от Предприятия осигурители дава право на: Срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партида и еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало Осигурено лице или на Пенсионер, съгласно уговореното по Професионалната схема. Правото на лична срочна пенсия за старост възниква при навършване на 60-годишна възраст за жените и мъжете. Фондът може да изплаща пенсията за старост до 5 години преди навършване на 60-годишна възраст съгласно условията на

Професионалната схема. При плащания на наследниците по закон се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно ЗН.

Лична срочна пенсия за старост

102. Личната срочна пенсия за старост е срочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на Лична срочна пенсия за старост, съгласно уговореното по Професионалната схема.

103. (изм., 17.04.2019г.) Размерът на личната срочна пенсия за старост се определя въз основа на натрупаната сума по Индивидуалната партида, срока на получаване и техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

104. Срокът за изплащане на Личната срочна пенсия за старост се определя съгласно уговореното по Професионалната схема.

105. Размерът на Личната срочна пенсия за старост се изчислява като произведение от Натрупаните средства по Индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети. За определяне размера на Натрупаните средства се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за плащане.

106. Личната срочна пенсия за старост се плаща на Пенсионера на Фонда до изтичане на срока, за който е отпусната, съгласно уговореното по Професионалната схема.

107. (изм., 29.01.2016г.) След изтичане на срока за изплащане на Личната срочна пенсия за старост, остатъкът от Натрупаните средства по Индивидуалната партида, ако има такъв, се изплаща едновременно с последната месечна пенсия.

108. При смърт на Пенсионер на Фонда, на когото е отпусната Лична срочна пенсия за старост, остатъкът от Натрупаните средства по Индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на Ползващите лица, определени в колективното споразумение или колективния трудов договор, уреждащи Професионалната схема, съгласно уговореното в Схемата. Ако не са определени Ползващи лица, остатъкът от Средствата по Индивидуалната партида се дължи на наследниците по закон на Пенсионера на Фонда.

Разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида

109. (изм., 17.04.2019г. изм. 04.06.2019г.) Разсроченото изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партида представлява договорно изплащане на натрупаната в Индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди при придобиване право на Лична срочна пенсия за старост, както и периодично изплащани суми на Ползващите лица/наследниците по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда съгласно уговореното по Професионалната схема.

110. (изм. 04.06.2019г.) Сумите, предмет на разсрочено изплащане по предходната точка, се определят в план за извършване на плащанията, при спазване условията и реда за плащания от Фонда съгласно уговореното по Професионалната схема.

111. При смърт на Пенсионер на Фонда, на когото е отпуснато разсрочено изплащане, остатъкът от Натрупаните средства по Индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на Ползващите лица, определени в Колективното споразумение или колективния трудов договор, уреждащи Професионалната схема, съгласно уговореното в схемата. Ако не са определени Ползващи лица, остатъкът от Средствата по Индивидуалната партида се дължи на наследниците по закон на Пенсионера на Фонда.

Еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида

112. Сумата, предмет на изплащане по тази точка, представлява еднократно изплащане на всички Натрупани средства по Индивидуалната партида на Осигуреното лице при придобиване право на Лична срочна пенсия за старост, както и еднократно изплащане на остатъка по Индивидуалната партида на наследодателя към Ползващите лица/наследниците по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда, съгласно уговореното в Професионалната схема.

Актуализиране на размера на личната срочна пенсия за старост

113. (изм., 29.01.2016г., изм. 07.03.2016г., изм., 17.04.2019г.) Дружеството актуализира размера на Личната срочна пенсия за старост съгласно актюерските разчети на база на Натрупаните средства по Индивидуалната партида към момента на актуализация, остатъчния срок на получаване на пенсията и Техническият лихвен процент, утвърден от КФН. Актуализацията се извършва ежесечно, след съответната дата на отпускане на пенсията. Актуализираната пенсия се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на актуализацията.

113.1. (нова, 29.01.2016г., отм. 07.03.2016г.)

113.2. (нова, 29.01.2016г., отм. 07.03.2016г.)

113.3. (нова, 29.01.2016г., отм. 07.03.2016г.)

Ред и срокове за плащане

114. При придобиване право на Лична срочна пенсия за старост или еднократно/разсрочено изплащане от Фонда, Осигуреното лице, респективно Ползващото лице или ако няма такова - наследникът по закон подава до Дружеството заявление за плащане с приложени към него всички необходими документи.

115. Към заявлението по предходната точка се прилагат:

115.1. При придобиване право на Лична срочна пенсия за старост: документ за самоличност.

115.2. При плащане на Ползващи лица/наследници по закон:

115.2.1. Акт за смърт, удостоверение за наследници - в случай, че наследници на Осигуреното лице/Пенсионера са само неговия/та съпруг/а и деца, и документ за самоличност на наследниците по закон;

115.2.2. Акт за смърт, удостоверение за наследници, удостоверение за граждански брак, ако осигуреното лице/пенсионерът е сключил такъв - във всички останали случаи, и документ за самоличност на наследниците по закон;

115.2.3. Документ, доказващ качеството на Ползващото лице, и документ за самоличност на ползващото лице.

116. Оригиналните документи по т. 114 и т. 115 по-горе се фотокопират и заверяват с подпис и печат и се връщат на лицето, освен ако не са специално изготвени за Дружеството.

117. (изм., 29.01.2016г., 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 Лична срочна пенсия за старост или еднократно/разсрочено изплащане съгласно Професионалната схема, този Правилник и действащото българско законодателство и са представени всички изискуеми документи.

118. (изм., 17.04.2019г.) В случай, че някой от изискуемите 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.

119.1. (изм.07.11.2011г., изм., 17.02.2022г.) Разпореждането за плащане се предоставя на лицето, подало заявлението. Във връзка с получаване на лична срочна пенсия/разсрочено изплащане, лицето сключва с Дружеството Пенсионен договор, респективно Договор за разсрочено изплащане.

119.2. (нова, 07.11.2011г.) Договорът за разсрочено изплащане има действие от датата на издаване на разпореждането по т. 117 по-горе.

120. (изм.07.11.2011г.) Личната срочна пенсия за старост 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. 117 по-горе.

121. (изм.07.11.2011г.) Плащането на Личната срочна пенсия за старост и Разсроченото изплащане на Натрупаните средства се извършват от 1-во до 15-то число на месеца, за който се отнасят.

122. Разсроченото изплащане се извършва до изчерпване на Натрупаните средства по Индивидуалната партида.

123. (изм.07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Дължимите суми се изплащат лично или на упълномощено лице, овластено с писмено пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя.

124. (изм.07.11.2011г., изм., 17.02.2022г.) Първото плащане на отпусната Лична срочна пенсия за старост се извършва от 1-во до 15-то число на месеца, следващ този, през който Дружеството е получило сключения Пенсионен договор.

Първото плащане на сума, предмет на разсрочено изплащане на Натрупаните средства, се извършва в деня на издаване на разпореждането по т. 117 по-горе, при условие, че е сключен Договорът за разсрочено изплащане.

Първото плащане на отпусната Лична срочна пенсия за старост/разсрочено изплащане може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.

125. (изм. 07.11.2011г.) Еднократното изплащане на Натрупаните средства се извършва в деня на издаване на разпореждането по т. 117 по-горе.

126. (изм. 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) Изплащането на отпусната от Дружеството Лична срочна пенсия за старост или еднократно/разсрочено изплащане на Натрупаните средства се извършва съгласно уговореното по Професионалната схема, този Правилник и действащото българско законодателство, в брой или по банкова сметка, при спазване на разпоредбите на т. 74, т. 75 и т. 76 от този Правилник. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството.

127. В случай, че е уговорено по Професионалната схема, Пенсионерът на Фонда, респективно Ползващото лице или ако няма такова - наследникът по закон може да договори с Дружеството и друг начин за извършване на плащането на Личната срочна пенсия за старост или на Еднократното/разсроченото изплащане на Натрупаните средства.

128. Неполучените в срок Лична срочна пенсия за старост 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.

129. (изм., 17.04.2019г.) Плащания за Осигурени лица по професионална схема, както и за други лица, имащи права по такава схема, се извършват в други държави членки след намаляване с дължимите данъци и разходите по превода.

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

130. (изм., 17.02.2022г.) При прекратяване на правоотношението между Предприятието осигурител и Осигуреното лице, лицето има право да прехвърли Натрупаните средства от Лични осигурителни вноски по Индивидуалната партида или част от тях от Фонда в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Редът и начинът за прехвърляне са определени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и посочени в този Правилник.

131. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Професионалната схема или част от нея може да бъде прехвърлена от Фонда в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Прехвърлянето се извършва при условията, по реда и начина, уредени в чл. 229¹ от КСО по споразумение между страните по Професионалната схема, въз основа на което се сключва

писмен договор между Дружеството и пенсионноосигурителното дружество, представляващо фонда, в който се прехвърля схемата или съответната част от нея. За прехвърляне на професионалната схема или на част от нея е необходимо предварително разрешение от КФН.

131а. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Професионална схема или част от нея, управлявана от чуждестранна институция, може да бъде прехвърлена във Фонда. Прехвърлянето се извършва при условията, по реда и начина, уредени в чл. 229г² от КСО. За прехвърляне на професионалната схема или на съответната част от нея е необходимо предварително разрешение от комисията, което се издава след получаване на предварително съгласие от компетентния надзорен орган по седалището на чуждестранната институция.

131б. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 17.02.2022г.) Професионална схема или част от нея, управлявана от Дружеството, може да бъде прехвърлена на чуждестранна институция. Когато към професионалната схема е приложимо българското трудово и социално законодателство, се прилагат разпоредбите на [чл. 229г, ал. 3](#) и [чл. 229г¹](#), ал. 3, 4 и 5 от КСО.

132.1. (изм. 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г.) Прехвърлянето на Натрупаните средства от лични вноски по т. 130 по-горе от Индивидуалната партида на Осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва при условията, уредени от Професионалната схема, и съобразно 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.

132.2. (нова, 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм. 04.06.2019г., изм., 17.02.2022г.) 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.

132.3. (нова, 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.

132.4. (нова, 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм., 17.02.2022г.) 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.

132.5. (нова, 07.11.2011г.) Пенсионноосигурителното дружество не приема заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни.

132.6. (нова, 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., изм., 17.02.2022г.) Когато заявлението за прехвърляне не бъде прието съгласно чл. 5, ал. 3 от Наредба на КФН № 3 от 24.09.2003 г., 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, чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

132.7. (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.

132.8. (нова, 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм. 17.02.2022г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с квалифициран електронен подпис на дружеството, се изпраща на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис или в заявлението, в деня на получаването му в Дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаване на електронния документ в извънработно време или в неработен ден.

132.9. (нова, 07.11.2011г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, 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.

132.10.1. (нова, 07.11.2011г.) Дружеството уведомява лицето, което подава заявление, за срока и начина на подаване на възражение в случай на отказ по т. 132.13.1 и т. 132.13.2.

132.10.2. (нова, 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.

132.11. (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.

132.12. (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.

132.13.1. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Дружеството отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено във Фонда, когато не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 4 от КСО.

132.13.2. (нова, 07.11.2011г.) Дружеството може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне, само когато:

а/ (изм., 17.02.2022г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството, и към заявлението не са приложени документите по т. 132.9.;

б/ (изм., 04.01.2012г., изм., 29.01.2016г.) в заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и Дружеството, осигуреното лице не е внасяло лични вноски.

в) (нова, 17.02.2022г.) във фонда, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по т. 132.9.

132.13.3. (нова, 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.

132.13.4. (нова, 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм. 17.02.2022г.) Възражението по т. 132.13.3 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. 132.13.2, б. "а" и б. „в" – и заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

132.13.4а. (нова, 17.02.2022г.) 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 Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН, като в този случай кореспонденцията по чл. 16, ал. 6 и ал. 9 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН се осъществява по същия начин и се прилага документът по т. 132.13.4а, б. „а", ако отказът е посочен в него.

132.13.5. (нова, 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.

132.13.6. (отм., 17.04.2019г.)

132.13.7. (отм., 17.04.2019г.)

132.13.8. (нова, 07.11.2011г., изм. и доп., 29.01.2016г., изм., 17.02.2022г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5 към Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. 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 в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

132.14.1. (нова, 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.

132.14.2. (нова, 04.01.2012г.) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

а/ е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по т. 132.13.1 и т. 132.13.2 по-горе;

б/ (отм., 17.04.2019г.)

в/ осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на т. 132.13.8 по-горе.

г/ (нова, 17.02.2022г.) 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.

132.14.3. (отм., 17.04.2019г., нова, 17.02.2022г.) 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 чл. 18, ал. 2 от Наредба на КФН № 3 от 24.09.2003 г.

132.14.4. (предишна т. 132.14.2, нова, 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;

132.14.5. (предишна т. 132.14.3, нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето, изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

132.14.6. (предишна т. 132.14.4, нова, 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 по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят в плановете на ликвидатора или на синдика и в плановете за преобразуване на Фонда.

133. При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда, Осигурените лица имат право да прехвърлят Средствата по своите Индивидуални осигурителни партии в друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми или еднократно да изтеглят 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 партия на лицето. Осигурените 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 партии в резултат на преобразуването или прекратяването.

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

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

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

136. (изм., 17.04.2019г.) Измененията и допълненията в този Правилник се одобряват от КФН. Те влизат в сила от деня, следващ деня на одобрението им и действат спрямо всички Предприятия осигурители, сключили Осигурителни договори с Дружеството, както и спрямо всички лица, имащи права по Професионална схема, управлявана от Дружеството.

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

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

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

139. 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.

140. (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.

141. (отм., 17.04.2019г.)

142. При прехвърляне във Фонда на индивидуални партии, в резултат на преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурително дружество или на управляван от него доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, в едномесечен срок от прехвърлянето Дружеството задължително уведомява Осигурените лица, чиито партии са прехвърлени, за прехвърлянето и за техните права.

143. По реда на т. 142, за прехвърлянето се уведомяват и Пенсионерите, и Предприятията осигурители, когато правят вноски за своя сметка.

144. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството уведомява Осигурените лица и Предприятията 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.

144а. (нова, 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.

145. (изм., 17.04.2019г.) При всяка промяна на документите и обстоятелствата във връзка с регистрирането на Професионална схема, Дружеството уведомява КФН в 14-дневен срок от узнаване на промяната.

XI. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

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

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

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

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

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

147. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството извършва оценка на активите на Фонда съгласно Наредба №9 от 19.11.2003г. 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 законови и подзаконови актове.

148. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Дружеството изготвя годишен доклад за всяка професионална схема, който съдържа отчетни данни за натрупаните средства и направените такси и удържки. Видът, формата и съдържанието на годишния доклад се определят с Наредба на КФН № 57 от 16.01.2018 г за изискванията към годишния доклад за професионалната схема и за реда и начина за предоставяне на данни за управлението на професионална схема на чуждестранно предприятие осигурител.

149. (изм., 17.04.2019г.) Годишните доклади по предходната точка се представят на предприятието осигурител по професионалната схема и на КФН в срок три месеца след края на финансовата година.

XII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛИ И ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

Права и задължения на Дружеството

150. Дружеството:

150.1. (изм., 17.04.2019г.) се задължава в десетдневен срок от сключване на Осигурителен договор да подаде до КФН по утвърден от заместник-председателя на КФН образец писмено заявление за регистриране на професионална схема;

150.2. (изм. 04.06.2019г.) се задължава да управлява Натрупаните средства за ДДПО-ПС с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация на инвестициите в интерес на осигурения, съобразно приложимото законодателство и да ги гарантира с всички активи на Дружеството;

150.3. (изм., 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., изм., 17.02.2022г.) сключва договор за инвестиционни консултации относно финансови инструменти с лице, което отговаря на изискванията на чл. 77, ал. 5 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.

150.4. избира на общо събрание на своите акционери отговорен актюер, който е физическо лице с призната от КФН правоспособност, за целите на актюерското обслужване;

150.5. се задължава да води индивидуална осигурителна партида за ДДПО-ПС на лице, осигурено по професионална схема съгласно законодателството на Република България, като му представя ежегодно и при поискване извлечение за натрупаните по нея средства;

150.6. 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;

150.7. удържа еднократна встъпителна такса и процент от всяка Осигурителна вноска в размери, определени в Осигурителния договор;

150.8. събира допълнителни такси в съответствие с този Правилник, Осигурителния договор и КСО.

150.9. (нова, 17.04.2019г, изм. 04.06.2019г.) Преди сключването на Осигурителен договор да предоставя на насрещната страна по договора актуална информация относно основните характеристики на Фонда и участието в него;

150.10. (нова, 17.04.2019г, изм. 04.06.2019г.) да предоставя на Осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии;

150.11. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) не носи отговорност пред Осигурените лица в случай на неспазване на задълженията на Предприятието осигурител;

150.12. (нова, 17.04.2019г, изм. 04.06.2019г.) 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;

150.13. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) 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;

150.14. (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.

150.15. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) 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;

150.16. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) 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;

150.17. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) 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;

150.18. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) запознава Осигуреното лице с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го консултира при избора на най-подходящото плащане преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане;

150.19. (нова, 04.06.2019г., изм. 09.07.2019г.) При спазване на реда и условията на Наредба № 47 на КФН за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества, създава и поддържа единно електронно досие на всяко Осигурено лице и Пенсионер, позволяващо извършването на справки и проследяване на осигурителната история.

150.20. (нова, 04.06.2019г.) издава на всяко Осигурено лице и Пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които Дружеството предлага.

150.21. (нова, 04.06.2019г.) осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всяко Осигурено лице и Пенсионер до данните за Индивидуалната му партида и до електронното му досие след въвеждане на идентификатора по предходната точка.

150.22. (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;

150.23. (нова, 04.06.2019г.) съхранява за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на Дружеството 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.

151. Лицата, които имат право на еднократно или разсрочено плащане от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми при смърт на Осигуреното лице или на Пенсионер, се определят в Колективното споразумение или в

колективния трудов договор. Когато няма лица по предходното изречение, Натрупаните средства по Индивидуалната партида се дължат съгласно ЗН.

Права и задължения на Предприятието осигурител

152. Предприятието осигурител се задължава:

152.1. при сключване на Осигурителния договор да представи на Дружеството Колективното споразумение, съответно препис-извлечение от колективния трудов договор с условията на Професионалната схема и списък на Осигурените лица, включени в тази схема;

152.2. да превежда по банковата сметка на Фонда дължимите осигурителни вноски;

152.3. (изм., 17.04.2019г.) да представя на датата на съответния банков превод по предходната точка 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.

152.4. (отм., 17.04.2019г.)

152.5. да превежда по посочена от Дружеството банкова сметка Личните осигурителни вноски на своите работници/служители, едновременно с изплащане на дължимото трудово или служебно възнаграждение.

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

152.7. (нова, 17.04.2019г.) да уведоми писмено в разумен срок Дружеството при промяна на Осигурените лица. Промяната възниква от датата, определена от Предприятието осигурител;

153. Предприятието осигурител има право да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без Осигурените лица да губят правата си върху Натрупаните средства в Индивидуалните си партиди.

Права и задължения на Осигурения

154. Осигуреният внася по банковата сметка на Фонда дължимите лични осигурителни вноски.

155. Осигуреният има право на Лична срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на Натрупаните средства по Индивидуалната партида съгласно професионалната схема.

156. Осигурените лица по професионална схема, за които е прекратено внасянето на осигурителни вноски по тази схема в резултат от преместването им от Република България в друга държава членка, запазват правата си в същата степен, както и Осигурените лица, по отношение на които вече не се внасят осигурителни вноски, но които остават в Република България.

157. Правилото по предходната точка се прилага и към други лица, имащи права по съответната Професионална схема.

157а. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреният има право да прехвърли Средствата по Индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО

Жалби

158. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм. 09.07.2019г.) Осигурените във Фонда 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.158а, т. 159, т. 160 и т. 161 на този Правилник.

158а. (предишна 158, изм., 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.

159. Пенсионерите на Фонда имат право да обжалват разпорежданията за отпускане на Лична срочна пенсия за старост, спиране изплащането на отпусната пенсия и промяна на нейния размер, както и други решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на разпореждането/решението, което обжалват.

160. Ползващите лица или респективно 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.

161. Разглеждането и произнасянето по получена жалба и уведомяването се извършва от Дружеството в 15-дневен срок от нейното постъпване.

162. (изм., 17.04.2019г.) Лицата по т. 158а, т. 159 и т. 160 имат право да сигнализират КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

XIII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО (отм., 17.04.2019г.)

163. (отм., 17.04.2019г.)

164. (отм., 17.04.2019г.)

XIV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

165. Дружеството събира такси и удържки за управлението на Фонда, предвидени в КСО, както следва:

165.1. еднократна въстъпителна такса за откриване на Индивидуална осигурителна партида;

165.2. удържка като процент от всяка Осигурителна вноса;

165.3. инвестиционна такса от дохода, реализиран от инвестирането на Средствата;

165.4. (отм., 17.04.2019г.)

165.5. (нова, 11.06.2013г.) Дружество събира допълнителна такса при прехвърляне на Средствата по Индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз, на

Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

166. Конкретният размер на таксите и удръжките се уговаря в Осигурителния договор, като той не може да надвишава максимално определения по закон.

167. (отм., 17.04.2019г.)

167.1. (отм., 17.04.2019г.)

167.2. (отм., 17.04.2019г.)

167.3. (отм., 17.04.2019г.)

167.4. (отм., 17.04.2019г.)

167.5. (отм., 17.04.2019г.)

ДЯЛ ВТОРИ

ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

/професионални схеми, регулирани от законодателството на друга държава членка/

XV. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

За целите на този Правилник се използват следните определения, приложими за дял втори от него:

168. **„Чужбина“** е друга държава- членка по смисъла на т. 23 от Правилника.

169. **„Дейност в чужбина“** е извършването на дейност на територията на държава членка от доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, регистриран в Република България и получил разрешение от КФН за извършване на дейност на територията на Европейския съюз.

170. **„Предприятие-осигурител“** е предприятие, или всяка друга организация, която включва или се състои от едно или повече физически или юридически лица, която действа като работодател, възложител или като самостоятелно заето лице или съчетава тези три качества и която плаща вноски на доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, регистриран в Република България и по отношение на която е приложимо трудовото и социално законодателство на приемащата държава членка.

171. **„Осигурителен договор“** е договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, сключен между Дружеството, от една страна, и Предприятието осигурител, от друга.

172. **„Чуждестранна институция“** е всяка организация в държава членка независимо от правната ѝ форма, която:

172.1. е създадена отделно от работодателя;

172.2. осъществява дейности, пряко свързани с пенсионното осигуряване;

172.3. работи на капиталопокривен принцип, и

172.4. предоставя пенсионни обезщетения, свързани с професионална дейност на базата на споразумение или договор, подписани индивидуално или колективно: между работодателя (работодателите) и работника (работниците) или съответните техни представители; със самостоятелно заети лица съгласно законодателството на държавата членка по седалището на чуждестранната институция и в съответствие с българското законодателство.

173. **"Приемаща държава членка"** е държавата членка, чието съответно социално и трудово законодателство в областта на системите на професионално осигуряване се прилага в отношенията между Предприятието осигурител и осигурените лица.

174. **"Вноска за доброволно пенсионно осигуряване по професионална схема", "Осигурителна вноска" или "Вноска"** е парична сума, която Предприятията осигурители внасят за осигурените от тях лица в професионална схема, както и парична сума, която внасят за себе си физически лица, осигурени по професионална схема.

175. (изм., 17.04.2019г.) **"Професионална схема" или "Схема/та"** са правила за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които определят:

175.1. (изм., 17.04.2019г.) условията и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако се прилага такъв;

175.2. видовете пенсионни плащания;

175.3. размера на осигурителната вноска,
уговорени са между предприятието осигурител и осигурените лица, при осигуряване по професионална схема, създадена съгласно законодателството на друга държава членка, и са възпроизведени в осигурителния договор.

176. (отм., 17.04.2019г.)

177. (отм., 17.04.2019г.)

XVI. ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО В ЧУЖБИНА

178. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 17.02.2022г.) Дружеството може да упражнява дейност в чужбина, като сключи Осигурителен договор за управление на Професионална схема на Предприятие осигурител, към която е приложимо трудовото и социалното законодателство на друга държава членка. Управлението на Схемата се осъществява съгласно приложимото към осигуряването трудово и социално законодателство на другата държава членка и в рамките на издаденото от КФН разрешение за управление на Фонда.

179. (изм., 17.04.2019г.) Преди сключване на договора по предходната точка, Дружеството уведомява писмено КФН за:

179.1. приемащата държава членка;

179.2. (изм., 17.04.2019г.) наименованието и адреса на чуждестранното Предприятие осигурител в приемащата държава членка;

179.3. основните характеристики на Професионалната схема, която ще се управлява от Дружеството.

180. (изм., 17.04.2019г.) В срок до три месеца от получаване на уведомлението по предходната точка с цялата необходима информация КФН:

180.1. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) изпраща съдържащата се в него информация на компетентния надзорен орган в приемащата държава членка и уведомява Дружеството незабавно за нейното изпращане или

180.2. (нова, 17.04.2019г.) се произнася с решение, с което забранява на Дружеството да сключи Осигурителен договор.

181. (изм., 17.04.2019г.) Комисията постановява решение по т. 180.2, когато спрямо Дружеството са приложени принудителни административни мерки по КСО или по друг начин административната структура или финансовото състояние на Дружеството и/или Фонда, или добрата репутация, или професионалната квалификация или опит на членовете на управителния орган на Дружеството и/или на лицата, които го управляват и представляват, са несъвместими с предлаганата дейност в чужбина.

182. (изм., 17.04.2019г.) След получаване от компетентния надзорен орган на приемащата държава членка, чието трудово и социално законодателство е приложимо към Схемата, на относимите разпоредби на трудовото и социалното законодателство на тази държава, както и всички приложими в случая разпоредби, свързани с разкриването на информация, КФН изпраща незабавно на Дружеството информацията, получена от компетентния надзорен орган.

183. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството може да започне да управлява Професионалната схема веднага след получаване на информацията по предходната точка, а в случай на неполучаването ѝ – след изтичането на срок от 6 седмици от получаване от компетентния надзорен орган на приемащата държава членка на информацията по т. 180.1. Дружеството уведомява КФН, в случай че започне да управлява Професионална схема, и периодично ѝ предоставя данни за управлението ѝ, включително когато е приложимо, доказателства, че вноските са внесени, както е планирано, и изследвания за съотношението между активите и пасивите.

184. (изм., 17.04.2019г.) Независимо от получаването на информацията по т. 182 по-горе, при управление на Професионална схема, Дружеството спазва относимите към осигуряването по тези схеми разпоредби на трудовото и социалното законодателство на другата държава членка, както и всички приложими разпоредби, свързани с разкриването на информация.

185. (изм., 17.04.2019г.) При дейност в чужбина, Дружеството е длъжно да информира лицата, които ще бъдат осигурявани по Професионалната схема, Осигурените лица, Пенсионерите и другите лица, които имат права по Професионалната схема, съгласно изискванията на законодателството на приемащата държава членка.

186. (изм., 17.04.2019г.) Компетентният надзорен орган на приемащата държава членка уведомява КФН за всяко изменение в приложимото трудово и социално законодателство, което може да повлияе на характеристиките на Професионалната схема, доколкото засяга нейното действие, както и за промяната на относимите разпоредби, свързани с разкриването на информация, които имат отношение към Схемата, управлявана от Дружеството. КФН уведомява незабавно Дружеството за промените.

187. (изм., 17.04.2019г.) Компетентният надзорен орган на приемащата държава членка осъществява надзор за спазване на съответното социално и трудово законодателство и разпоредбите, свързани с разкриването на информация при управлението на Професионалната схема.
188. (изм., 17.04.2019г.) При установяване на нарушения на приложимото законодателство и разпоредбите, посочени в предходната точка, компетентният надзорен орган на приемащата държава членка уведомява незабавно КФН.
189. (изм., 17.04.2019г.) След получаване на уведомлението по предходната точка, КФН съгласувано с компетентния надзорен орган на приемащата държава членка, предприема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от Дружеството.
190. (изм., 17.04.2019г.) В случай че Дружеството не изпълни приложените принудителни административни мерки или такива не са му били приложени от заместник-председателя на КФН или от КФН, компетентният орган на приемащата държава членка може след информиране на КФН да приложи подходящи мерки в съответствие с националното си законодателство.
191. (нова, 09.07.2019г.) Професионална схема или част от нея, управлявана от чуждестранна институция или пенсионно осигурително дружество, спрямо която е приложимо трудовото и социално законодателство на друга държава членка, може да бъде прехвърлена във Фонда при прилагане на чл. 229г¹ и чл. 229г² от КСО. Прехвърлянето подлежи на предварително одобрение от осигурените лица, пенсионерите и предприятието осигурител съгласно изискванията на трудовото и социалното законодателство на държавата членка, приложимо към управлението на схемата.
192. (нова, 09.07.2019г.) Професионална схема или част от нея, управлявана от Дружеството, спрямо която е приложимо трудовото и социално законодателство на друга държава членка, може да бъде прехвърлена на чуждестранна институция или пенсионно осигурително дружество при прилагане на чл. 229г¹ и чл. 229г³ от КСО. Прилагат се и разпоредбите на приложимото към управлението на схемата трудово и социално законодателство на държавата членка относно реда за одобряване на прехвърлянето от осигурените лица, пенсионерите и предприятието осигурител и относно изискванията за назначаването на депозитар.
193. (нова, 09.07.2019г.) При управлението на Фонда, Дружеството не може да покрива биометрични рискове, да гарантира минимално ниво на доходност или размер на пенсиите.
194. (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.)
- 195.3.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 195.3.2. (отм., 17.04.2019г.)

195.4. (отм., 17.04.2019г.)

195.5. (отм., 17.04.2019г.)

196. (отм., 17.04.2019г.)

197. (отм., 17.04.2019г.)

198. (отм., 17.04.2019г.)

199. (отм., 17.04.2019г.)

200. (отм., 17.04.2019г.)

201. (отм., 17.04.2019г.)

202. (отм., 17.04.2019г.)

203. (отм., 17.04.2019г.)

204. (отм., 17.04.2019г.)

205. (отм., 17.04.2019г.)

206. Дружеството събира такси и удържки, съгласно раздел XIV от този Правилник, в размери, определени в Осигурителния договор.

XVII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Дружеството организира дейността си съгласно действащото българско законодателство, регламентиращо правомощията на юридическите лица, които осъществяват дейност по ДДПО-ПС, правата и задълженията на Предприятията осигурители и Осигурените лица.

§2. 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 съответния компетентен съд.

§3. (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.

§4. Този Правилник е приет на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 21.02.2007 година и е одобрен от Надзорния съвет на Дружеството, на заседание, проведено на 21.02.2007 година.

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 № 74 – ДПФ ПС / 06.02.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 11.06.2013г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 559 – ДПФПС / 15.07.2013 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. и на 07.03.2016г., и е одобрен на заседания на Надзорния съвет на

Дружеството, проведени на 01.02.2016 г. и на 07.03.2016г. Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 08.04.2016 г. и е одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството, проведено на 11.04.2016 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 298 – ДПФ ПС / 11.05.2016 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 заседания 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 № 879 – ДПФПС / 16.07.2019 г. Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 17.02.2022 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 223 – ДПФПС /29.03.2022 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА.....	2
НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА.....	2
ДЯЛ ПЪРВИ	2
ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ.....	2
/професионални схеми, регулирани от българското законодателство/.....	2
ОПРЕДЕЛЕНИЯ:.....	2
II. 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.).....	5
III. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ.....	8
IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ.....	9
V. ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА (изм., 17.04.2019г.).....	13
Цели по отношение на доходността.....	13
Цели по отношение на риска	14
VI. КОЛИЧЕСТВЕНО ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ, КОЕТО ДРУЖЕСТВОТО СПАЗВА ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА, (отм., 17.04.2019г.)	15
VII. РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНАТА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ (изм. 17.04.2019г.).....	16
Лична срочна пенсия за старост.....	17
Разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.....	17
Еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.....	18
Актуализиране на размера на личната срочна пенсия за старост.....	18
Ред и срокове за плащане.....	18
VIII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА.....	20
IX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА .	25
X. НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА.....	25
XI. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА.....	26
XII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ И ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ	27
Права и задължения на Дружеството.....	27
Права и задължения на Предприятието осигурител.....	29
Права и задължения на Осигурения.....	29

Жалби.....	30
XIII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО (отм., 17.04.2019г.).....	30
XIV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО	30
ДЯЛ ВТОРИ	31
ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ.....	31
/професионални схеми, регулирани от законодателството на друга държава членка/.....	31
XV. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	31
XVI. ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО В ЧУЖБИНА.....	32
XVII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....	35