

**ПРАВИЛНИК
ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА
НА „ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН
ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“**

СЪДЪРЖАНИЕ

	ОПРЕДЕЛЕНИЯ:	
I.	Наименование на фонда	7
II.	Наименование, седалище и адрес на управление на дружеството, управляващо фонда	7
III.	Условия за допълнително задължително пенсионно осигуряване във фонда (изм., 17.04.2019г.)	7
IV.	Условия и ред за сключване на осигурителни или пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане, ред за изменения и допълнения в тях и условия за прекратяване на осигурителното правоотношение (изм., 17.04.2019г.)	14
V.	Условия и ред за водене на индивидуалните партии и за предоставяне на осигуреното лице на извлечения от тях (изм., 17.04.2019г.)	18
VI	Основни цели на инвестиционната политика на фонда (нова, 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г.)	21
VII	Размер на таксите и удържките, събирани от дружеството	23
VIII	Срочна професионална пенсия, еднократно и разсрочено изплащане. Условия за тяхното отпускане и начин за определяне на размера на плащанията (нова, 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.)	24
IX	Ред и срокове за разглеждане на исканията на осигурените лица за отпускане на пенсии и еднократни и разсрочени плащания и документите, които се прилагат към тях (ново, 20.07.2021г.)	26
XI	Условия, ред, начин, срокове и разходи за изплащане на срочната професионална пенсия и на еднократните или разсрочените плащания (предишна т. VIII, 20.07.2021г.)	28
XII	Условия, ред, начин и срокове за актуализация и преизчисляване на срочната професионална пенсия и разсрочените плащания (нова, 20.07.2021г.)	29
XIII	Условия, ред и срокове за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия по искане на осигуреното лице (изм., 17.04.2019г., предишна IX, изм., 20.07.2021г.)	30

XIV	<u>Условия и ред за извършване на изменения и допълнения в този правилник (предишна т. X, 20.07.2021г.)</u>	36
XV	<u>Начин и ред за обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда (предишен раздел XI, 20.08.2021г.)</u>	36
XVI	<u>Методи и периодичност на оценка на активите на фонда (предишен раздел XII, 20.07.2021г.)</u>	38
XVII	<u>Права и задължения на дружеството, осигурителните посредници, осигурените лица, пенсионерите и техните наследници (изм., 17.04.2019г., предишен раздел XII, 20.07.2021г.)</u>	38
XVIII	<u>Ред и начин за гарантиране на минималната доходност от инвестиране на средствата на осигурените лица (предишен раздел XIV, изм., 20.07.2021г.)</u>	45
XIX	<u>Попечителски съвет - (отм., 17.04.2019г.)</u>	47
XX	<u>Преходни и заключителни разпоредби (предишен раздел XVI, 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.)</u>	48

(изм., 17.04.2019г.) Този Правилник /наричан по-долу за краткост **"Правилника"**/ за организацията и дейността на „Задължителен професионален пенсионен фонд Алианц България“ /наричан по-долу за краткост **"Фонда"**/ се прилага от "Пенсионно осигурително дружество Алианц България" АД, /наричано по-долу за краткост **"Дружеството"**/ при осъществяване на дейността му по допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1. (изм., 17.04.2019г.) **"Допълнително задължително пенсионно осигуряване" /"ДЗПО"/** в задължителен професионален пенсионен фонд е дейност по набиране на задължителни пенсионноосигурителни вноски, управление на средствата на професионален пенсионен фонд и осъществяване на плащания в законоустановените случаи, предвидени в този Правилник, осигурителния/пенсионния договор/договор за разсрочено изплащане и действащото българско законодателство. ДЗПО се осъществява чрез пенсионни схеми на капиталово покритиев принцип на базата на дефинираните вноски.
2. **"Право на пенсия за осигурителен стаж и възраст"** е право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по смисъла на Кодекса за социално осигуряване /"КСО"/.
3. **"Вноска за допълнително задължително пенсионно осигуряване" или "осигурителна вноска"** е парична сума, която работодателят внася месечно за допълнително задължително пенсионно осигуряване на своите работници и служители.
4. **"Дефинирана вноска"** е месечна парична осигурителна вноска с размер, определен в КСО.
5. (изм., 17.04.2019г.) **"Индивидуална осигурителна партида", "Индивидуална партида"** или „Партидата“ на всяко лице, осигурено във Фонда, е персонална сметка, индивидуализираща постъпващите осигурителни вноски и дохода от инвестиране на средствата на Фонда, извършените плащания, извършените прехвърляния, както и удържаните такси и направените удържки по смисъла на този Правилник и действащото българско законодателство
6. **"Задължителен професионален пенсионен фонд", "Пенсионен фонд" или "Фонд"** е юридическо лице по смисъла на КСО, което се учредява с решение на Общото събрание на Дружеството. Фондът се управлява и представлява от управителните органи на Дружеството.
7. (изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) **"Осигурено във Фонда лице", "Осигурено лице", "Осигурен във Фонда" или "Осигурен"** е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят във Фонда осигурителни вноски за допълнителна пенсия, при условия и по ред, определени в закона, този Правилник и осигурителния договор. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от Фонда.

8. **"Доход от инвестиции"** е дохода, реализиран при инвестиране на средствата на Фонда.

9. (изм., 20.08.2021г.) **"Технически лихвен процент"** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на срочната професионална пенсия.

10. (изм., 17.04.2019г.) **"Натрупани средства по индивидуалната партида", "Натрупани средства" или "Средствата"** представляват средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице/пенсионера на Фонда, формирани от осигурителните вноски и дохода от инвестиране, както и сумите прехвърлени във Фонда от друг професионален пенсионен фонд, намалени с извършените плащания, таксите и удържките по този Правилник и КСО.

11. (изм., 17.04.2019г.) **"Пенсионер на Фонда"** е физическо лице, което получава срочна професионална пенсия от Фонда, съгласно този Правилник и действащото българско законодателство.

12. (изм., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г.) **"Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране" или "Срочна професионална пенсия"** е срочно месечно плащане от Фонда на пенсионер на Фонда до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 на КСО, което не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа на КСО.

13.1. **"Осигурителен договор"** е договор за допълнително задължително пенсионно осигуряване, сключен между осигуреното лице и Дружеството за участие във Фонда.

13.2. **"Пенсионен договор"** е договор за получаване на срочна професионална пенсия, който се сключва между Дружеството и пенсионера при придобиване право на пенсия от Фонда.

13а. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) **"Договор за разсрочено изплащане"** е договор който се сключва между Дружеството и лице, придобило право на разсрочено изплащане от Фонда, което желае да получава натрупаните средства по индивидуалната партида на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди до тяхното изчерпване.

14. (доп., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г.) **"Наследници на починал осигурен/пенсионер на Фонда" или "наследници"** са наследниците по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

15. (отм., 17.04.2019г.)

16. (изм., 29.01.2016г., изм. и доп. 08.04.2016г.) **"Извлечение от индивидуалната осигурителна партида" или "извлечение"** е писмена справка за натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на съответното осигурено лице, постъпилите осигурителни вноски, удържаните такси, направените удържки, извършените прехвърляния и изплатените средства.

17.1. (изм., 17.04.2019г.) **"Статистически (актюерски) методи"** са съвкупност от статистически методи и правила, които се прилагат за определяне на очаквания приход от бъдещи вноски и инвестиции, както и за определяне на дължимите суми за изплащане на срочната професионална пенсия от Фонда.

17.2. (отм., 20.08.2021г.)

18. "Лица, полагащи труд при условията на първа или втора категория труд" са лицата, определени в действащото българско законодателство.

19. (доп., 29.01.2016г., доп. 26.08.2016г.) **"Заявление за участие във Фонда"** е заявление за участие в професионален пенсионен фонд, подадено до Дружеството от лице, желаещо да бъде осигурявано във Фонда, съгласно изискванията и по ред, определени с Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, издадена от КФН.

19а. (нова, 20.07.2021г.) **"Заявление за промяна на участието"** е заявление за промяна на участието и прехвърляне на натрупаните средства от индивидуалната партия на осигуреното лице в друг професионален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, което се извършва при условията, реда и в сроковете, определени в Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

20. "Резерви" са резервите, които Дружеството създава съгласно изискванията на действащото българско законодателство.

21.1. (отм., 17.04.2019г.)

21.2. (отм., 17.04.2019г.)

21.3. (отм., 17.04.2019г.)

21.4. (изм., 04.01.2012г., отм., 17.04.2019г.)

21.5. (отм., 17.04.2019г.)

21.6. (отм., 17.04.2019г.)

21.7. (отм., 17.04.2019г.)

21.8. (отм., 17.04.2019г.)

21.9. (отм., 17.04.2019г.)

21.10. (отм., 17.04.2019г.)

21.10.1. (отм., 17.04.2019г.)

21.10.2. (отм., 17.04.2019г.)

21.10.3. (отм., 17.04.2019г.)

21.11. (отм., 17.04.2019г.)

21.12. (отм., 17.04.2019г.)

I. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА

(доп., 17.04.2019г.) "ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ", регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 14146/2000 година, ЕИК: 130430119, с Идентификационен код от Националния осигурителен институт № 051.

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

(изм., 08.06.2011г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) "ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година на Държавната агенция за осигурителен надзор, ЕИК: 121050885, район Лозенец, ул. Сребърна № 16, телефон: 02/ 933 48 00, факс: 02/ 981 53 02, електронна поща: pod@allianz.bg

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

22.1. (отм., 17.04.2019г.)

22.2. (отм., 17.04.2019г.)

22а. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

22а.1. (отм., 20.07.2021г.)

22а.2. (отм., 20.07.2021г.)

22а.3. (отм., 20.07.2021г.)

22а.4. (отм., 20.07.2021г.)

22а.5. (отм., 20.07.2021г.)

22а.6. (отм., 20.07.2021г.)

23. (изм., 17.04.2019г.) Осигуряването във Фонда дава право на:

23.1. (изм., 17.04.2019г.) срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на чл. 168 от КСО;

23.1.1. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г., отм., 17.04.2019г.)

23.1.2. (изм., 29.01.2016г., отм., 17.04.2019г.)

23.2. (изм., 17.04.2019г.) еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партия, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

23.2.1. (отм., 17.04.2019г.)

23.2.2. (отм., 17.04.2019г.)

23.3. (нова, 20.07.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия в случаите по т. 151.4;

23.4. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 23.3, изм., 20.07.2021) еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер при условията на чл. 170 от КСО.

23.3.1. (отм., 17.04.2019г.)

23.3.2. (отм., 17.04.2019г.)

24. (доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване във Фонда се основава на следните законоустановени принципи:

24.1. (нова, 17.04.2019г.) задължителност на участието с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4в, ал. 1 във фонд "Пенсии";

24.2. (нова, 17.04.2019г.) юридическа самостоятелност на Дружеството и Фонда;

24.3. (нова, 17.04.2019г.) прозрачност, разделност и изключителност на дейността;

24.4. (нова, 17.04.2019г.) разрешителен режим и държавно регулиране;

24.5. (нова, 17.04.2019г.) задължителна периодична отчетност и разкриване на информация;

24.6. (нова, 17.04.2019г.) лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества;

24.7. (нова, 17.04.2019г.) представляване интересите на осигурените лица;

24.8. (нова, 20.07.2021г.) капиталопокривно осигуряване на базата на дефинирани вноски.

25. (изм., 17.04.2019г.) Всяко лице, работещо при условията на първа или втора категория труд, което е осигурено във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4в от КСО, има право да се осигурява при условията и по реда на този Правилник, независимо от възрастта. Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в професионален пенсионен фонд за лицата, които получават пенсия за осигурителен стаж и възраст, се превеждат във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

26. (изм., 17.04.2019г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в професионален пенсионен фонд се осъществява въз основа на сключен договор между Осигуреното лице и Дружеството или въз основа на служебно разпределение, съгласно действащото българско законодателство.

27. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г.) Редът за подаване на заявление за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и изискванията за неговата форма и съдържание се уреждат с Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

28.1. (изм., 30.01.2013г., изм., 29.01.2016г.) При или по повод избор на Фонда при условията и по реда на Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН, Дружеството, неговите акционери, осигурителните посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица.

28.2. (изм. и доп., 29.01.2016г., изм. 26.08.2016г., доп., 17.04.2019г.) Лице, за което първоначално е възникнало задължение за осигуряване в професионален пенсионен фонд и което желае да се осигурява във Фонда, в срок до три месеца от възникване на задължението за осигуряване

подава до Дружеството заявление по образец съгласно приложение № 2 към Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

28.3. (изм. и доп. 26.08.2016г.) Формулярът на заявлението по предходната точка се отпечатва от Дружеството на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния му ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване съгласно приложение № 2 към Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

28.4. (изм.,19.08.2014г.) Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за участие се съставя, като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ).

28.5. (изм.,19.08.2014г., изм. 29.01.2016г., доп. 26.08.2016г., изм. 04.06.2019г.) Заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 4 към Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

28.5.1. Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Дружеството.

28.5.2. (изм. 19.08.2014г., 25.09.2014г., изм. 04.06.2019г.) Дружеството не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра данните по чл. 6, ал. 3 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН. Във всеки отделен случай Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

28.5.2.1 (нова, 15.03.2013г., отм., 17.04.2019г.) Лицето, което приема заявлението за участие, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за Дружеството данни.

28.5.3. (изм.,30.01.2013г., изм. 26.08.2016г.) Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на Дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за Дружеството, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на Националната агенция за приходите (НАП).

28.5.4. (нова, 15.03.2013г.) Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на Дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в Дружеството, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на НАП се изпраща до 20-о число на текущия месец.

28.6.1. (доп., 26.08.2016г.) След получаване от НАП на списък на лицата, за които е установено, че не подлежат на осигуряване в допълнителен задължителен професионален пенсионен фонд, Дружеството уведомява лицата, чиито заявления са невалидни, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

28.6.2. (доп., 26.08.2016г.) След получаване от НАП на списък на лицата с констатирани грешки в заявленията за участие, Дружеството уведомява лицата с върнатите заявления и им разяснява начина за отстраняване на констатираните грешки с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

28.7. (отм., 17.04.2019г.)

28.8. (изм. 30.01.2013г., изм., 26.08.2016г., отм., 17.04.2019г.)

28.9. (отм., 17.04.2019г.)

28.9.1. (изм. 30.01.2013г., отм., 17.04.2019г.)

28.9.2. (изм. 30.01.2013г., отм., 17.04.2019г.)

28.9.3. (отм., 17.04.2019г.)

28.9.4. (изм., 26.08.2016г., отм., 17.04.2019г.)

28.9.5. (изм., 26.08.2016г., отм., 17.04.2019г.)

28.9.6. (отм., 17.04.2019г.)

28.9.7. (нова 19.08.2014г., изм., 26.08.2016г., отм., 17.04.2019г.)

28.9.8. (изм. 19.08.2014г., предишна т. 28.9.7., отм., 17.04.2019г.)

28.9.9. (изм. 19.08.2014г., предишна т. 28.9.8., отм., 17.04.2019г.)

28.10. (изм. 30.01.2013г., 15.03.2013г., в сила от 27.07.2013г., отм., 17.04.2019г.)

29. (отм., 17.04.2019г.)

30. (отм., 17.04.2019г.)

31.1. (отм., 17.04.2019г.)

31.2. (изм., 04.01.2012г., отм., 17.04.2019г.)

31.3. (отм., 17.04.2019г.)

32. (отм., 17.04.2019г.)

33. (отм., 17.04.2019г.)

34.1. (нова, 08.06.2011г.) ДЗПО във Фонда се осъществява с месечни парични осигурителни вноски в размери, определени в чл. 157, ал. 1, т. 2 на КСО. Вноските за Фонда са изцяло за сметка на осигурителите, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 на КСО са изцяло за тяхна сметка.

34.2. (предишна т. 34.1, изм., 08.06.2011г., изм., 17.04.2019г.) Осигурителните вноски и лихви към тях се събират от Национална агенция за приходите (НАП) и се превеждат по сметка на Фонда в 30-дневен срок от постъпването им. В случай на неоснователно забавяне на превода по

предходното изречение от страна на НАП по сметката на Фонда, дължимата в този случай законна лихва за срока и върху сумата на забавата, се разпределя по индивидуалните партии на осигурените лица, чиито вноски са забавени, пропорционално на техния дял в общата сума, плащането на която е било забавено.

34.3. (предишна т. 34.2, 08.06.2011г., отм., 20.07.2021г.)

35. Взаимоотношенията между НАП и Дружеството във връзка с дейността по ДЗПО се уреждат с договор съгласно действащото българско законодателство.

36. (изм., 17.04.2019 г., изм. 04.06.2019 г., изм., 20.07.2021 г., изм., 20.08.2021 г.) Интересите на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда се представляват от попечителски съвет съгласно на чл. 155 от КСО.

37.1. (отм., 20.08.2021г.)

37.2. (отм., 20.07.2021г.)

37а. (нова, 17.04.2019г., изм., 20.07.2021) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, както и Фондът не отговарят за задълженията на Дружеството.

37б. (нова, 17.04.2019г.) Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представяването на Фонда.

38.1. (предишна т. 38, изм., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г., отм., 17.04.2019г.)

38.2. (нова, 29.01.2016г., отм., 17.04.2019г.)

39.1. (изм., 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

39.2. (изм., 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

40. (отм., 17.04.2019г.)

41.1. (отм., 17.04.2019г.)

41.2. (отм., 17.04.2019г.)

42. (отм., 17.04.2019г.)

43.1. (отм., 17.04.2019г.)

43.2. (отм., 17.04.2019г.)

43.3. (отм., 17.04.2019г.)

44. (отм., 17.04.2019г.)

45. (доп., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г., отм., 17.04.2019г.)

46. (отм., 17.04.2019г.)

Право на срочна професионална пенсия и на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства - (отм., 17.04.2019г.)

47.1. (изм., 05.07.2011г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г.) ДЗПО във Фонда дава на Осигуреното лице право на пенсия за ранно пенсиониране при:

47.1.1. (изм., 05.07.2011г., изм., 29.01.2016г.) не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

47.1.2. (изм., 05.07.2011г., нова, 29.01.2016г.) не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

47.1.3. (нова, 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г.) Срочната професионална пенсия не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа на КСО.

47.2. (нова, 05.07.2011г., изм., 29.01.2016г., изм. 20.07.2021г.) При преценяване правото на пенсия по т. 47.1 от този Правилник, осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане. Наличието на изискуемия осигурителен стаж и обстоятелството по т. 47.1.3 от този Правилник се доказва с удостоверение от Националния осигурителен институт, което се издава по искане на осигуреното лице, подадено чрез Дружеството едновременно със заявлението за отпускане на срочна пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на Националния осигурителен институт. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, длъжностното лице по чл. 98, ал. 1 от КСО постановява отказ за издаване на удостоверението. Издаденото удостоверение или отказът се връчва на осигуреното лице чрез Дружеството, когато искането е подадено чрез него.

47.3. (изм., 05.07.2011г., отм., 17.04.2019г.)

47.4. (нова, 08.04.2016г., отм., 17.04.2019г.)

47.5. (нова, 29.01.2016г., предишна т. 47.4., доп. 08.04.2016г.) Когато лицата по чл. 69б от КСО, които не са придобили право на пенсия по т. 47.1. от този Правилник, поискат да им бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, едновременно със заявлението за отпускане на пенсия те подават и заявление до Дружеството, с което искат средствата по индивидуалната им партида във Фонда да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

48. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) Придобиването на правото по т. 47.1. от този Правилник се удостоверява от осигуреното лице пред Дружеството с документ за самоличност, а изискуемият осигурителен стаж – от Националния осигурителен институт с удостоверението по т. 47.2.

49.1. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.) Осигурено лице с трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто придобива право на еднократно/разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по индивидуалната си осигурителна партида след удостоверяване на намалената си работоспособност пред Дружеството.

49.2. (доп., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г., отм., 17.04.2019г.)

50. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

50.1. (нова, 20.07.2021г.) При смърт на осигурено във Фонда лице средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните. В случай че смъртта настъпи след подадено заявление за отпускане на пенсия/разсрочено изплащане, преди отпускането им по т. 120.1 и т. 120.2, полагащите се като наследствен дял средства се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците по закон на заявителя по реда, посочен в предходните две изречения.

50.2. (нова, 20.07.2021г.) При смърт на пенсионер със срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране на наследниците по т. 14 се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

50.3. (нова, 20.07.2021г.) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по т. 14 от правата им по т. 50.1 и т. 50.2.

50.4. (нова, 20.07.2021г.) Получаването на средства по т. 50.1 и т. 50.2 не се счита за приемане на наследство.

50.5. (нова, 20.07.2021г.) В случай че смъртта на наследник настъпи след подадено заявление за плащане, но преди извършване на плащането му по т. 116, полагащите се като наследствен дял средства се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците по закон на заявителя по реда, посочен в т. 50.1.

50а. (нова, 17.04.2019г.) При смърт на осигурено лице или пенсионер на Фонда и в случай че няма наследници по смисъла на КСО, натрупаните средства се прехвърлят в държавния бюджет.

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

51. (изм., 22.10.2008 г., предишна т. 51.1., изм., 29.01.2016г.) Отношенията между Дружеството и Осигуреното лице, през периода на акумулиране на средства по индивидуалната партида, се уреждат с осигурителен договор, съгласно изискванията на този Правилник и действащото българско законодателство, както следва:

а) (изм., 29.01.2016г.) сключен с лице, подало заявление за участие във Фонда по реда на Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН;

б) (изм., 17.04.2019г.) сключен със служебно разпределени лица, след получаване в Дружеството на списъка на служебно разпределените във Фонда лица. За целта, Дружеството осъществява контакт с лицата в едномесечен срок от получаване на информацията за служебно разпределените лица чрез изпращане на писма-покани за сключване на осигурителни договори.

в) (изм., 29.01.2016г.) сключен едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства при спазване на реда и условията на КСО, Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и раздел IX от този Правилник. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

51.2. (изм., 30.01.2013г., отм., 29.01.2016г.)

51а. (нова, 17.04.2019г.) Осигурително правоотношение с Дружеството възниква от датата на сключване на първия осигурителен договор или от датата на служебното разпределение във Фонда.

51б. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) При промяна на участието на Осигуреното лице от един в друг професионален фонд, правоотношението с дружеството, управляващо фонда, в който лицето преминава, възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида, като правоотношението с дружеството, управляващо фонда, в който лицето е било осигурено, се прекратява от същата дата.

51в. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителното правоотношение с Дружеството се прекратява от първо число на месеца, следващ месеца на избора, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

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

52.1. данни за страните по договора:

52.1.1. имената на осигуреното лице по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни за чуждестранното лице;

52.1.2. наименованието, седалището, адреса на управление, пенсионната лицензия и търговската регистрация на Дружеството;

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

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

52.4. предмета и обхвата на осигуряването;

52.5. размера на осигурителната вноска;

52.6. размера на таксите и на удръжките;

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

52.8. реда и начина за получаване на информация;

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

52.10. условията за прекратяване на договора;

52.11. имената по документ за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му;

52.12. подписите на страните.

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

54.1. (изм., 29.01.2016г. доп., 17.04.2019г.) Осигурителният договор е безсрочен и се съставя и подписва в два екземпляра – по един за всяка от страните.

54.2. (изм., 17.04.2019г.) При подаване на заявление по чл. 140, ал. 3 от КСО или при сключването на осигурителен договор, осигуреното лице получава при поискване заверено копие от този Правилник и от инвестиционната политика на Фонд за задължително професионално пенсионно осигуряване, управляван от ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД („Инвестиционната политика на Фонда“), действащи към датата на подаване на заявлението, съответно на сключване на договора.

55. (изм., 17.04.2019г.) 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 в договора или в този Правилник, или такова изменение или допълнение следва от императивните норми на действащото българско законодателство.

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

57. Осигурителният договор се прекратява задължително в следните случаи:

57.1. при смърт на Осигурения;

57.2. (изм., 04.01.2012г., изм., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г.) при прехвърляне на средствата в друг професионален пенсионен фонд;

57.3. (изм., 29.01.2016г.) от първо число на месеца, следващ месеца на избора на осигуряване, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване;

57.4. (нова, 08.04.2016г.) при сключване на пенсионен договор;

57.5. (нова, 08.04.2016г., отм., 20.07.2021)

57.6. (нова, 08.04.2016г.) при еднократно изтегляне или прехвърляне на средствата в универсален пенсионен фонд в съответствие с чл. 172 от КСО;

57.7. (нова, 08.04.2016г.) при прехвърляне във фонд „Пенсии“ на ДОО на средствата от партидата в случаите на придобиване право на пенсия при условията на първа и втора категория труд от ДОО съгласно чл. 696 от КСО;

57.8. (нова, 08.04.2016г.) при прехвърляне на средства от партидата в схеми на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ по чл. 343а, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 343б, ал. 2 от КСО и по чл. 343е, ал. 1 от КСО.

58. (доп., 29.01.2016г., отм. 17.04.2019г.)

59. При придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, между Дружеството и пенсионера се сключва пенсионен договор.

59а. (нова, 17.04.2019г.) Лицето, придобило право на разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуална партида във Фонда, сключва с Дружеството договор за разсрочено изплащане.

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

60.1. (изм., 08.06.2011г.) Наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;

60.2. Имената и личните данни на пенсионера;

60.3. (нова, 20.07.2021г.) размера на средствата по индивидуалната партида за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;

60.4. (предишна т. 60.3, изм., 20.07.2021г.) вида и първоначалния размер на пенсията и начините за нейната актуализация и преизчисляване;

60.5. (предишна т. 60.4, 20.07.2021г.) срока на получаване на пенсията;

60.6. (предишна т. 60.5, 20.07.2021г.) реда и начина за изплащане на пенсията;

60.7. (предишна т. 60.6, 20.07.2021г.) правата на наследниците на Пенсионера;

60.8. (предишна т. 60.7, 20.07.2021г.) реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;

60.9. (предишна т. 60.8, 20.07.2021г.) разходите по изплащането на пенсията;

60.10. (предишна т. 60.9, 20.07.2021г.) условията за прекратяване на договора;

60.11. (предишна т. 60.10, 20.07.2021г.) подписите на страните.

60а. (нова, 20.07.2021г.) Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, и срока на получаването ѝ.

60б. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 60а, изм. 20.07.2021г.) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

60б.1. (предишна т. 60а.1., 20.07.2021г.) 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;

60б.2. (предишна т. 60а.2., 20.07.2021г.) имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;

60б.3. (предишна т. 60а.3., 20.07.2021г.) план за извършване на плащанията;

60б.4. (предишна т. 60а.4., 20.07.2021г.) реда и начина за извършване на плащанията;

60б.5. (предишна т. 60а.5., 20.07.2021г.) правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

60б.6. (предишна т. 60а.6., 20.07.2021г.) реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

60б.7. (предишна т. 60а.7., 20.07.2021г.) разходите по изплащането;
60б.8. (предишна т. 60а.8, 20.07.2021г.) условията за изменение и прекратяване на договора;
60б.9. (предишна т. 60а.9, 20.07.2021г.) подписите на страните.

61. Пенсионният договор се сключва за срока на срочната професионална пенсия.

61а. (нова, 17.04.2019г.) Договорът за разсрочено изплащане е със срок до изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

62. (изм., 17.04.2019г.) Пенсионният договор и договорът за разсрочено изплащане влизат в сила от датата на подписването им.

63. (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 между тях в договора или в този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство.

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

65. Пенсионният договор се прекратява задължително при смърт на Пенсионера.

66. (изм., 08.04.2016 г., изм., 16.05.2016 г., изм., 20.07.2021 г.) Пенсионният договор се прекратява задължително при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, както и при отпускане/получаване на лична пенсия за трудова дейност или на социална пенсия за инвалидност.

66.1 (нова, 20.08.2021 г.) с изтичане на срока, предвиден в договора за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране.

66а. (нова, 17.04.2019г.) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява задължително в следните случаи:

66а.1. при смърт на получателя на средствата;

66а.2. (изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида, съгласно т. 128а;

66а.3. при изчерпване на натрупаните средства по индивидуалната партида;

66а.4. (нова, 20.07.2021г, отм., 20.08.2021г.)

V. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ (изм., 17.04.2019г.)

66б. (нова, 17.04.2019г.) Условията и редът за водене на индивидуални партии и за предоставяне на извлечение от тях са уредени с разпоредбите на КСО, Наредба на КФН № 9 от 19.11.2003 г. и Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г.

67. (изм., 29.01.2016г.) Индивидуална осигурителна партида се открива при постъпване на първа осигурителна вноска за лице, с което е сключен осигурителен договор или е служебно разпределено.

67.1. (отм., 29.01.2016г.)

67.2. (отм., 29.01.2016г.)

67а. (нова, 17.04.2019г.) По индивидуалната партида на всяко осигурено лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на фонда:

67а.1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и внесените суми от лихви върху тях;

67а.2. средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

68. (изм., 17.04.2019г.) Индивидуалната партида се води в левове и в дялове. Вноските и средствата, прехвърлени от друг фонд, както и другите постъпили в партидата суми се отчитат в дялове и в части от дялове.

69. (изм., 17.04.2019г.) Индивидуалната партида на осигуреното във Фонда лице задължително съдържа:

69.1. (изм., 20.07.2021г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;

69.2. номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;

69.3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

69.4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;

69.5. дата и размер на удържаните такси;

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

69.7. дата и размер на изтеглените или изплатени средства от индивидуалната партида;

69.8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.

70. (изм., 17.04.2019г.) Вноските и средствата, прехвърлени от друг професионален пенсионен фонд, както и другите постъпили в партидата суми, се записват и натрупват по индивидуалната партида на всяко лице към датата на постъпването им по сметката на Фонда.

71. Удръжките като процент от всяка вноска се извършват преди определянето на дяловете.

72. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни по между си по стойност. Доходът от инвестиране на средствата на Фонда се включва при определяне на стойността на един дял.

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

74. (отм., 17.04.2019г.)

75. Не се допуска преразпределение на средства и дялове между индивидуалните партии.

76. Натрупаните средства в индивидуалната партия на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

77.1. (отм., 17.04.2019г.)

77.2. (отм., 17.04.2019г.)

77.3. (отм., 17.04.2019г.)

77.4.1. (отм., 17.04.2019г.)

77.4.2. (доп., 29.01.2016г., отм., 17.04.2019г.)

77.4.3. (доп., 29.01.2016г., отм., 17.04.2019г.).

78. (изм., 17.04.2019г.) При сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане, в индивидуалната партия се отразяват номерът и датата на пенсионния договор/договора за разсрочено изплащане.

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

79.2. (изм., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, 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 плащане, Дружеството подава до банката – попечител на Фонда нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице.

79.3. (изм., 29.01.2016 г., изм. 20.07.2021 г., изм. 20.08.2021 г.) При еднократно изплащане в брой на средства от партията, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на плащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на плащането.

79.4. (изм., 29.01.2016г.) При разсрочено изплащане в брой на пенсии или на средства от индивидуалната партия, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:

79.4.1. (изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.) за първото плащане – към момента на плащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на плащане;

79.4.2. за всяко следващо плащане – към първия работен ден на месеца, през който то е дължимо, като сумата на плащането се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходния месец.

79.5. Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партида с точност до петия знак след десетичната точка.

80. (изм., 17.04.2019г.) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служители, определени с писмена заповед на законните представители на Дружеството.

81. Индивидуалната осигурителна партида се закрива при окончателното изчерпване на натрупаните по нея средства.

82.1. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Осигуреното лице получава извлечение за всяка календарна година за постъпилите осигурителни вноски и дохода от инвестиции по индивидуалната си осигурителна партида, направените такси и удържки, изплатените и прехвърлени средства. Извлечението за предходната календарна година се изпраща безплатно на осигуреното лице до 31-ви май всяка година по образец, утвърден с Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г. Извлечения от индивидуална осигурителна партида се предоставят и при поискване. В извлечението ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.

82.2. Информация за размера на осигурителните вноски и за извършените плащания, както и извлечения от индивидуални партии, се предоставят на трети лица в съответствие с действащото законодателство.

82.3. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството, неговите осигурителни 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, освен ако това не е предвидено изрично в закона.

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

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

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

83.3. (доп., 29.01.2016г. изм., 17.04.2019г.) с определените по т. 83.2 от този Правилник брой дялове се намалява броят на дяловете на Фонда в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на Дружеството;

83.4. (изм., 17.04.2019г.) по индивидуалните партии на съответните лица се записват сумите след намаляване с 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.

83а. (нова, 17.04.2019г.) Дружеството е длъжно при поискване да издаде на всяко осигурено лице или пенсионер уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

VI. ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА (нова, 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г.)

84. (отм., 17.04.2019г.)

85. (отм., 17.04.2019г.)

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

86. Основни цели на инвестиционната политика са:

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

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

86.3. (отм., 17.04.2019г.)

86.4. (отм., 17.04.2019г.)

86.5. (отм., 17.04.2019г.)

86.6. (отм., 17.04.2019г.)

86.7. (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.)

87.4. (отм., 17.04.2019г.)

88. (отм., 17.04.2019г.)

89. (отм., 17.04.2019г.)

89.1. (отм., 17.04.2019г.)

89.2. (отм., 17.04.2019г.)

89.3. (отм., 17.04.2019г.)

89.4. (отм., 17.04.2019г.)

90. (отм., 17.04.2019г.)

90.1. (отм., 17.04.2019г.)

90.2. (отм., 17.04.2019г.)

90.3. (отм., 17.04.2019г.)

91. (отм., 17.04.2019г.)

91.1. (отм., 17.04.2019г.)

- 91.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 91.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 91.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 91.5. (отм., 17.04.2019г.)
- 92. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.5. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.6. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.7. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.8. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.9. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.10. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.11. (отм., 17.04.2019г.)
- 92.12. (отм., 17.04.2019г.)
- 93.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 93.2. (отм., 17.04.2019г.)

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

93а. (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.

93б. (нова, 17.04.2019г., предишна т.86.5, изм., 20.07.2021г.) С оглед посрещането на текущи ликвидни нужди на Фонда се поддържат парични наличности по разплащателна сметка или инвестиции в ликвидни финансови активи на стойност не по-малка от необходимата за обезпечаването на ликвидните нужди.

93в. (нова, 17.04.2019г., предишна т.86.6, отм., 20.07.2021г.)

93г. (нова, 17.04.2019, предишна т.86.7) За намаляване на инвестиционните рискове Дружеството използва максимално нормативните възможности за включване на хеджиращи инструменти при управлението на активите на Фонда.

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

VII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

95. За осъществяване на дейността по ДЗПО и за управление на Фонда, Дружеството събира такси и прави удръжки, предвидени в КСО.

96. Задължителна такса и удръжка:

96.1. (изм., 29.01.2016г.) **Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска**

Удръжката се прави в момента на заприходяване на вноската в индивидуалната осигурителна партида. Тя се определя в процент от всяка осигурителна вноска. Размерът ѝ е както следва:

а) 4.5 на сто за 2016 г.

б) 4.25 на сто за 2017 г.

в) 4 на сто за 2018 г.

г) 3.75 на сто от 2019 г.

96.2. (изм., 29.01.2016г.) **Инвестиционна такса**

Инвестиционната такса се определя в процент от стойността на нетните активи в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството. Размерът ѝ е както следва:

а) 0.9 на сто годишно за 2016 г.

б) 0.85 на сто годишно за 2017 г.

в) 0.8 на сто годишно за 2018 г.

г) 0.75 на сто годишно от 2019 г.

97. (изм., 29.01.2016г.) **Допълнителна такса:**

97.1. (изм., 07.11.2011г., отм. 29.01.2016г.)

97.2. (изм., 07.11.2011г., отм. 29.01.2016г.)

97.3. (нова, 11.06.2013г., изм., 29.01.2016г.) Дружеството събира допълнителна такса в размер на 10 лв. 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.

98. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Дружеството не може да събира други такси и удръжки извън предвидените в закона и този раздел. Всички разходи за управление на Фонда са за сметка на Дружеството, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи.

98.1. (отм, 29.01.2016г.)

98.2. (изм., 08.06.2011г., отм., 29.01.2016г.)

98.3. (отм, 29.01.2016г.)

98.4. (отм, 29.01.2016г.)

98.5. (отм, 29.01.2016г.)

98.6. (отм, 29.01.2016г.)

98.7. (отм, 29.01.2016г.)

98.8. (отм, 29.01.2016г.)

98.9. (отм, 29.01.2016г.)

VIII. СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНО И РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ. УСЛОВИЯ ЗА ТЯХНОТО ОТПУСКАНЕ И НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА НА ПЛАЩАНИЯТА (нова, 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.)

Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране

99. Срочната професионална пенсия е срочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда.

100. (изм., 29.01.2016г.) При определяне на срока за получаване на срочната професионална пенсия се взема предвид възрастта на осигурения при отпускане на срочната професионална пенсия и възрастта за пенсиониране по чл. 68, ал. 1 на КСО, валидна в края на срока за получаване на пенсията от Фонда.

101. (изм., 22.10.2008г. изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Размерът на срочната професионална пенсия се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида, срока на получаване и техническия лихвен процент. Размерът на срочната професионална пенсия се изчислява като произведение от натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на изчислението по т. 116 и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

102.1. (изм., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г. изм., 17.04.2019г., предишна т. 102, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Размерът на техническия лихвен процент се определя с решение на Управителния съвет на Дружеството в съответствие с Наредба № 69 от 15.06.2021 г. на КФН за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост, като се отчитат доходността от активите на Фонда и очакваната възвръщаемост от инвестициите и/или пазарната доходност на квалифицирани дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от правителство на държава членка на ЕС. Техническият лихвен процент не може да бъде по-голям от предвидения в наредбата на КФН максимален размер и по-малки от нула.

102.2. (нова, изм., 20.07.2021г.) Техническият лихвен процент, определен по т. 102.1, се одобрява от КФН по мотивирано предложение на Дружеството, съдържащо подробни изчисления.

103. (изм., 29.01.2016г., изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Срочната професионална пенсия се плаща до навършване на възрастта на осигуреното лице по чл. 68, ал. 1 на КСО. Ако Пенсионерът на Фонда придобие право на лична пенсия за трудова дейност или на социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО преди изтичане на периода от време, за който е отпусната срочната професионална пенсия, с последната срочна професионална пенсия се изплаща и остатъка от средствата в индивидуалната му партида.

104.1. (изм., 29.01.2016г., изм. 07.03.2016г., отм., 20.08.2021г.,)

104.2. (изм., 29.01.2016г., изм. 07.03.2016г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.08.2021 г.)

104.3. (изм., 29.01.2016г., предишна т. 104.4., изм. 07.03.2016г., отм., 20.08.2021г.)

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

Еднократно/разсрочено изплащане на част от натрупаните средства при трайно намалена работоспособност (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г., изм. 17.04.2019г.)

105. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г. изм., 17.04.2019г.) Еднократно/разсрочено изплащане на част от натрупаните средства при трайно намалена работоспособност представлява изплащане до 50 на сто от средствата в индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

Еднократно/разсрочено изплащане на пенсионер на Фонда при придобиване право на срочна професионална пенсия (отм., 20.07.2021г.)

106. (доп., 29.01.2016г. изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

Еднократно изтегляне на натрупаните суми при пенсиониране

107. (изм., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г.) Еднократното изтегляне на натрупаните суми при пенсиониране представлява:

107.1. (нова, 20.07.2021г.) еднократно изтегляне на натрупаните суми от осигурен, по негово желание, ако при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 КСО той не е придобил или упражнил право на срочна професионална пенсия.

107.2. (нова, 20.07.2021г.) еднократно изтегляне на натрупаните суми от осигурен при пенсиониране от пенсионните схеми на Съюза или при пенсиониране от универсален пенсионен фонд, в случай че лицето е прехвърлило своите пенсионни права от държавното обществено осигуряване в пенсионните схеми на Съюза и е запазило правата си във Фонда.

Еднократно/разсрочено изплащане на суми на наследниците на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда

108. Еднократното/разсроченото изплащане на суми на наследниците на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда представлява еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства при смърт на Осигурено лице, респективно – остатъка от натрупаните средства при смърт на Пенсионер на Фонда.

109. (изм., 22.10.2008 г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Размерът на сумата, предмет на еднократно/разсрочено изплащане по т. 105, т. 107.1, т. 107.2 и т. 108 се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на изчислението по т. 116.

110. Периодът на разсроченото изплащане е по-голям от 1 месец и е кратен на 1 месец.

111. (изм., 22.10.2008 г., изм., 29.01.2016г., изм. 20.08.2021г.) Периодът от време за извършване на разсроченото изплащане на натрупаните средства се определя така, че размерът на месечната сума за изплащане да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на минималната за страната месечна работна заплата към датата на изчислението по т. 116 от този Правилник.

112. Разсроченото изплащане на натрупаните средства се извършва до изчерпване на натрупаните средства по индивидуалната партида.

112а. (нова, 17.04.2019, изм., 20.07.2021г.) За определяне на натрупаните средства по т. 101 и т. 109 се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на изчислението по т. 116.

Ред и срокове за плащане (отм., 20.08.2021г.)

Условия за отпускане на срочна професионална пенсия, еднократно или разсрочено изплащане (ново, 20.07.2021г.)

112б. (нова, 20.07.2021г.) Дружеството отпуска срочна професионална пенсия, еднократно или разсрочено изплащане при следните условия:

112б.1. (нова, 20.07.2021г.) Лицето е придобило право на срочна професионална пенсия, еднократно или разсрочено изплащане от Фонда по т. 23;

112б.2. (нова, 20.07.2021г.) Осигуреното лице е заявило пред Дружеството своето желание за получаване на срочна професионална пенсия, еднократно или разсрочено изплащане от Фонда по т. 113.

IX. РЕД И СРОКОВЕ ЗА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ИСКАНИЯТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИИ И ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ И ДОКУМЕНТИТЕ, КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КЪМ ТЯХ (ново, 20.07.2021г.)

113. (изм., 20.07.2021г., изм., 16.09.2021 г.) При придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник, осигуреното лице или наследникът по т. 14 подава пред Дружеството заявление за плащане по утвърден от Дружеството образец на хартиен носител или в електронен формат, или чрез онлайн платформа, предоставена от Дружеството.

114. (изм., 20.07.2021г., изм., 16.09.2021 г.) Към заявлението по предходната точка се прилагат документи, както следва:

114.1. (нова, 20.07.2021г.) За осигурено лице с трайно намалена работоспособност над 89.99 – решение на Териториалната експертна лекарска комисия /"ТЕЛК"/ или на Националната експертна лекарска комисия /"НЕЛК"/;

114.2. (нова, 20.07.2021г.) За наследниците на починал осигурен/пенсионер на Фонда - акт за смърт и удостоверение за наследници, а в случаите когато няма низходящи наследници и акт за сключен граждански брак, ако има такъв;

114.3. (нова, 20.07.2021г.) Други удостоверителни документи.

115. (изм., 20.07.2021г.) Оригиналните документи по предходната точка, получени на хартиен или електронен носител, се отразяват в клиентското досие от служител на Дружеството и се връщат на лицето, освен ако не са специално изготвени за Дружеството.

115.а. (нова, 20.07.2021г.) Документите по т. 115 могат да се подават от упълномощено лице, овластено с писмено пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя.

116. (изм., 22.10.2008 г., изм., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм., 16.09.2021 г.) В 1-месечен срок от подаването на заявлението за плащане по т. 113, а при отпускане на срочна професионална пенсия – от получаване в Дружеството на удостоверението по т. 48, Дружеството изчислява дължимото плащане и изготвя пенсионен договор/договор за разсрочено изплащане или извършва еднократното плащане, ако са изпълнени всички условия и са предоставени изискуемите документи съгласно този Правилник и действащото законодателство.

117. (доп., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.). При несъответствия и/или при необходимост от представяне на липсващи документи, Дружеството уведомява писмено лицето в срок от 15 дни, съгласно избора от лицето начин за комуникация. Считано от датата на отстраняване на несъответствията по предходното изречение, започва да тече нов едномесечен срок за изготвяне на пенсионен договор/договор за разсрочено изплащане или за извършване на еднократно плащане.

118. (изм., 22.10.2008г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) Пенсионният договор/договорът за разсрочено изплащане се предоставя на заявителя, на хартиен носител или в електронен формат, или чрез онлайн платформа на Дружеството.

119. (изм., 28.08.2008 г., изм. 17.04.2019г.) Във връзка с получаване на срочна професионална пенсия/разсрочено изплащане, лицето сключва с Дружеството пенсионен договор, респективно договор за разсрочено изплащане.

119а. (нова, 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.) Договорът за разсрочено изплащане има действие от датата на изчислението на дължимото плащане по т. 116.

120.1. (изм., 29.01.2016г., изм., 08.04.2016г.) Срочната професионална пенсия се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца на получаване в Дружеството на удостоверението по т. 48 от този Правилник.

120.2. (изм., 28.08.2008г., изм., 29.01.2016г., изм. 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) Сумата, предмет на Разсрочено изплащане на натрупаните средства, се отпуска от деня на изчислението на дължимото плащане по т. 116.

Х. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН, СРОКОВЕ И РАЗХОДИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНАТА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ (предишна т. VIII, 20.07.2021г.)

121. (нова, 20.08.2021 г.) Срочната професионална пенсия, еднократните и разсрочени плащания се извършват при условие че:

121.1. (нова, 20.08.2021 г., изм., 16.09.2021г.) към заявлението за плащане по т. 113 лицето е предоставило необходимите лични и банкови данни за извършване на плащането;

121.2. (нова, 20.08.2021 г.) сключило е пенсионен договор, респективно договор за разсрочено изплащане с Дружеството при получаване на пенсия/разсрочено изплащане;

122. (предишна т. 121, изм., 20.07.2021г., предишна т.121, изм. 20.08.2021 г.) Плащанията на срочната професионална пенсия и разсроченото изплащане се извършват от 15-то до 20-то число на месеца, за който се отнасят.

123. (изм. 20.07.2021г.) Първото плащане по отпусната срочна професионална пенсия се извършва от 15-то до 20-то число на месеца, следващ този, през който Дружеството е получило сключения пенсионен договор.

124. (изм., 28.08.2008г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Първото плащане на сума, предмет на разсрочено изплащане, се извършва в деня на изчислението по т. 116, при условие че е сключен договорът за разсрочено изплащане.

125. (изм., 28.08.2008г., изм., 17.04.2019г.) Първото плащане по отпусната срочна професионална пенсия/разсрочено изплащане може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.

126. (изм., 28.08.2008г., изм., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) Еднократното изплащане на натрупаните средства се извършва в деня на изчислението по т. 116.

127. (изм., 29.01.2016г. (изм., 17.04.2019, изм., 20.07.2021г.) Изплащането на отпусната от Дружеството срочна професионална пенсия или еднократно/разсрочено изплащане се извършва по банков път. Титуляр на банковата сметка може да бъде само заявителят. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството.

128. (изм., 17.04.2019г.) Страните по договора могат да договорят и друг начин за извършване на плащането на срочната професионална пенсия или на еднократното/разсроченото изплащане.

128а. (нова, 17.04.2019г.) В случай, че месечният размер на сумата, предмет на разсрочено изплащане е по-малък от 20 на сто от минималната работна заплата за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане, Дружеството продължава да изплаща месечно

по 20 на сто от минималната работна заплата за страната до изчерпване на натрупаните средства, съгласно Правилника и действащото българско законодателство. При несъгласие, лицето има право на еднократно изплащане на остатъка по индивидуалната си партида в едномесечен срок.

128б. (нова, 17.04.2019г.) Неполучените в срок срочна професионална пенсия или суми, предмет на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства, не по вина на Дружеството, се плащат при поискването им. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

129. (отм., 29.01.2016г.)

XI. УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА СРОЧНАТА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ И РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ (нова, 20.07.2021г.)

129а. (предишна т. 104.1, изм. 20.08.2021г., предишна т.129а.1., изм., 16.09.2021 г.) Дружеството актуализира размера на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране ежемесечно, след датата на отпускане на пенсията. Актуализираната пенсия се дължи от първо число на месеца, следващ месеца на актуализацията.

129б. (предишна т. 104.2, изм. 20.08.2021г., предишна т.129а.2., изм., 16.09.2021 г.) Актуализирането се извършва съгласно актюерските разчети на база на натрупаните средства по индивидуалната партида към момента на актуализация, остатъчния срок на получаване на пенсията и техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

129в. (предишна т. 104.3, изм. 20.08.2021г., предишна т.129а.3., изм., 16.09.2021 г.) С плащането на последната месечна пенсия се изплаща и остатъкът от средствата по индивидуалната партида, ако има такъв.

129г. (нова, 20.07.2021, изм. 20.08.2021 г. предишна т.129а, изм., 16.09.2021 г.) След смъртта на пенсионер на Фонда, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

129д. (нова, 20.07.2021, изм. 20.08.2021 г., предишна т.129б, изм., 16.09.2021 г.) Актуализирането на разсроченото изплащане се определя от самото осигурено лице, като то има право по всяко време да променя плана за извършване на плащанията на натрупаните средства по индивидуалната партида на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди до тяхното изчерпване. Промяната влиза в сила в едномесечен срок от постъпило заявление от лицето по предходното изречение.

129е. (нова, 20.07.2021, изм. 20.08.2021 г., предишна т. 129в, изм., 16.09.2021 г.) Преизчисляването на срочната професионална пенсия и разсрочените плащания се извършва при постъпване на вноски по индивидуалната партида на лицето след отпускане на съответните плащания.

Преизчисляването се извършва съгласно актюерските разчети в едномесечен срок от датата на постъпване на вноските по предходното изречение.

XII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА ПО ИСКАНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ (изм., 17.04.2019г., предишна IX, изм., 20.07.2021г.)

130. (изм. и доп., 16.09.2021 г.) Прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида на Осигуреното лице от Фонда, в универсалния или доброволния пенсионен фонд, учреден и управляван от Дружеството, се извършва след като осигуреното лице подаде до Дружеството заявление за прехвърляне на натрупаните средства.

131.1. (доп., 29.01.2016г.) Размерът на сумата по т. 130 от този Правилник се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурения към датата на прехвърляне.

131.2. (доп., 29.01.2016г., изм., 16.09.2021 г.) Прехвърлянето на натрупаните средства по т. 130 от този Правилник се извършва в срок до 1/един/ месец от датата на заявлението, при спазване на закона и този Правилник.

132.1. (изм., 07.11.2011г., доп., 29.01.2016г.) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства от индивидуалната партида на Осигуреното лице в друг професионален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва при условията, реда и в сроковете, определени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. При или по повод промяна на участието на осигурени лица и/или прехвърляне на натрупаните им средства, 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. (изм., 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) Заявлението за промяна на участие 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. (изм., 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г.) В случаите, когато заявлението за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

132.4. (изм., 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., изм. 20.07.2021г.) Преди приемане на заявлението за промяна на участие служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник – с документа по чл. 123г, ал. 12 от КСО.

132.5.1. (нова, 07.11.2011г.,изм., 04.01.2012г.) 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 непопълнени или неправилно попълнени данни.

132.5.2. (нова, 04.01.2012г., изм. 20.07.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра на заявленията за промяна на участие и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

132.6. (нова, 07.11.2011г.,изм., 04.01.2012г.) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие, осигуреното лице подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

132.7. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г.) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за пенсионноосигурителното дружество данни. Служителят на пенсионноосигурителното дружество 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., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

132.8.2. (отм. 07.11.2011г.)

132.9. (предишна т. 132.5, изм.07.11.2011г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в професионален пенсионен фонд, към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

132.9.1. (отм. 07.11.2011г.)

132.10.1. (предишна т. 132.6.1, изм.07.11.2011г., доп., 29.01.2016г. (изм., 17.04.2019г.)

Пенсионноосигурителното дружество 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 от този Правилник.

132.10.2. (предишна т. 132.6.2, изм.07.11.2011г.,изм., 04.01.2012г.,изм., 17.04.2019г.)

Пенсионноосигурителното дружество 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 пенсионноосигурителното дружество уведомява неговите управителни органи за всяко констатирано нарушение на наредбата.

132.11. (нова, 07.11.2011г.) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

132.12. (нова, 07.11.2011г.) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлявания от него фонд, по законоустановен образец.

132.13.1. (предишна т. 132.7.1, изм.07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.)

пенсионноосигурителното дружество отказва промяна на участие на лице, осигурено във професионален пенсионен фонд, когато към момента на разглеждане на заявлението:

а/ не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1, 3 или 4 или чл. 340 , ал. 4, т. 1 от КСО;

б/ пенсионноосигурителното дружество е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също лице, в срок три работни дни от започване на процедурите по промяна на участие.

132.13.2. (предишна т. 132.7.2, изм.07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.)

Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, когато:

а/ (доп., 29.01.2016г., изм. 20.08.2021 г.) 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., доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.08.2021 г.)

в/ (нова, 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.) във фонда, от който лицето желае да промени участието си, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по т. 132.9.

132.13.3. (предишна т. 132.7.3, изм.07.11.2011г.,изм., 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) В седемдневен срок от деня, в който изтича определеният по чл. 5, ал. 6, 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 промяна на участие на пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено, осигуреното лице получава при поискване заверено, копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ със съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис. Завереното копие по предходното изречение се получава от дружеството, в което лицето е подало заявлението. Лицето може да подаде възражение за преразглеждане на отказа.

132.13.3.1. (нова, 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

а) обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в член 7 от наредбата по т. 132.1, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;
б) дружеството може да посочи определените за него данни по чл. 5, ал. 6, т. 2 от наредбата по т. 132.1, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис.

132.13.4. (предишна т. 132.7.4, изм.07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., доп., 29.01.2016г., изм. 20.07.2021г.) Възражението по т. 132.13.3 от този Правилник се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине. Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по т. 132.13.2, б. "а" – и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по реда и в сроковете, определени в Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН и по електронен път с квалифициран електронен подпис. В този случай кореспонденцията с лицето и дружеството, което се е произнесло с отказа, се осъществява по същия начин, като се прилага и електронния документ със съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис, ако отказът е посочен в него.

132.13.5. (предишна т. 132.7.5, изм.07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г.) В срок три работни дни от получаване на възражението, пенсионноосигурителното дружество се произнася по него с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства, изпраща го на лицето с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на пенсионноосигурителното дружество, в което лицето го е подало.

132.13.6. (предишна т. 132.8.1, изм.07.11.2011г., отм., 29.01.2016г.)

132.13.7. (предишна т. 132.9.2, изм.07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., отм., 29.01.2016г.)

132.13.8. (нова, 07.11.2011г., изм. и доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021 г., изм. 20.08.2021 г.) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец, съгласно приложение № 5 към чл. 7, ал. 2 от Наредба № 3 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 пенсионноосигурително дружество. 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, чрез неговия осигурителен посредник, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изречение първо в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

132.14.1. (предишна т. 132.10.1, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Процедурите по промяна на участието за всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие. Средствата от индивидуалните партии на лицата, за които процедурата не е прекратена, се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите: 15-ти май – за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15-ти август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15-ти ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15-ти февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

132.14.2. (нова, 04.01.2012г.) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

а/ е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;

б/ осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

в/ (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г.) Пенсионноосигурителното дружество е получило от НАП уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4в, ал. 1 от КСО;

г/ (изм., 29.01.2016г., изм. 20.07.2021г.) пенсионноосигурителното дружество е получило чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на чл. 69б, ал. 7 от КСО.

д/ (нова, 17.04.2019г., отм. 04.06.2019г.)

е/ (нова, 20.07.2021г., изм. 20.08.2021 г.) осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

132.14.3. (нова, 04.01.2012г., изм., 29.01.2016г., изм. 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) В случаите по т. 132.14.2 б. "а" и б. "б", осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

132.14.4. (предишна т. 132.14.2, изм.07.11.2011г, изм., 04.01.2012г.) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето, след:

а/ обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда, определен в КСО;

б/ покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда, определен в КСО;

в/ отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на Фонда до датата на прехвърляне;

г/ (отм. 07.11.2011г.)

132.14.5. (предишна т. 132.14.3, изм., 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г.) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето, изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

132.14.6. (предишна т. 132.14.4, изм., 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г.) При принудително прекратяване или несъстоятелност на Дружеството, условията и редът за прехвърляне на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица и на пенсионерите в професионален пенсионен

фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят в плановете на ликвидатора или на синдика и в плановете за преобразуване на Фонда.

132а. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреният, който избере да промени осигуряването си от Фонда във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, подава заявление в компетентната Териториална дирекция на НАП лично, чрез упълномощено лице с изрично нотариално заверено пълномощно или по електронен път с квалифициран електронен подпис.

132б. (нова, 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) Редът и начинът за избор на осигуряване събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за осигурените по т. 151а се уреждат с наредбата по чл. 179, ал. 3 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

132в. (нова, 17.04.2019г.) Осигурено във Фонда лице, което постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз, има право да прехвърли в пенсионните схеми на Съюза средствата по своята индивидуална партида. При прехвърляне на средства в пенсионните схеми на Съюза не се прилага ограничението по чл. 171, ал. 1 от КСО. Прехвърлянето се извършва, ако не е отпусната пенсия от Фонда и не е сключен договор за еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

132г. (нова, 17.04.2019г.) Прехвърлянето на средствата по предходната точка се извършва при условията на Глава тридесет и осма „а“ от КСО и по реда на Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка (Приета с ПМС № 262 от 22.10.2012 г., обн., ДВ, бр. 82 от 26.10.2012 г.).

XIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТОЗИ ПРАВИЛНИК*(предишна т. X, 20.07.2021г.)*

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

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

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

135.2. При писмено искане на Осигурено лице или Пенсионер на Фонда, Дружеството предоставя пълния текст на изменения и допълнен Правилник.

XIV. НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА *(предишен раздел XI, 20.08.2021 г.)*

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

136.2. Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец. Централният ежедневник се обявява в офисите и в електронната страница на Дружеството.

137. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.08.2021 г.) До десето число на месеца, следващо 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 управление на Фонда съгласно изискванията, на наредбата по предходното изречение, която съдържа:

137.1. (нова, 20.07.2021г.) номиналната доходност в процент при управление на активите на Фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена, като разликата между стойността на един дял на Фонда, валидна за последния работен ден на съответната година, и стойността на един дял на Фонда, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, съгласно т. 1 от приложение № 15 на Наредбата на КФН № 61 от 27.09.2018 г.;

137.2. (нова, 20.07.2021г.) средната номинална доходност в процент при управлението на активите на Фонда за допълнително пенсионно осигуряване за предходния петгодишен период, изчислена като средна геометрична на доходностите, определени по реда на т. 137.1, за всяка поредна календарна година от петгодишния период;

137.3. (нова, 20.07.2021г.) равнището на инвестиционния риск при управление на активите на Фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, измерено с показателя стандартно отклонение на доходността, изчислен съгласно т. 4 на приложение № 15 на Наредбата на КФН № 61 от 27.09.2018 г.;

137.4. (нова, 20.07.2021г.) коефициент на Шарп, изчислен съгласно т. 8 на приложение № 15, в случай че постигнатата номинална доходност е по-висока от безрисковата доходност за съответната година, определена съгласно т. 9 от приложение № 15 на Наредбата на КФН № 61 от 27.09.2018 г.

137а. (нова, 17.04.2019г.) Информацията по предходната точка се оповестява на страницата в интернет на Дружеството и се предоставя при поискване на заинтересованите лица във всички негови офиси в страната.

138. (доп., 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

139. При прехвърляне във Фонда на индивидуални партии, в резултат на преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурително дружество или на управляван от него професионален пенсионен фонд, в едномесечен срок от прехвърлянето Дружеството задължително уведомява осигурените лица, чиито партии са прехвърлени, за прехвърлянето и за техните права.

140. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в този Правилник лично или чрез публикация в 2 централни всекидневника в 1-седмичен срок от получаване на решението на КФН.

140а. (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.

141. Чрез пресата и електронните медии Дружеството може да прави съобщения и да дава обяви относно:

141.1. условията за плащане на осигурителните вноски;

141.2. актуалния адрес и номерата на телефоните и факсовете на Дружеството;

141.3. условията за плащане от Дружеството и

141.4. други.

142. Съобщенията и обявите се правят по начин, гарантиращ максимална публичност, надеждност и своєвременност на информацията.

XV. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА (*предишен раздел XII, 20.07.2021г.*)

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

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

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

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

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

144. (доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството извършва оценка на активите на Фонда съгласно Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН за начина и реда за оценка на

активите и пасивите на Дружеството и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партии и на аналитичните сметки на фонда за разсрочени плащания, въз основа на Правилата за оценка на собствените активи на Дружеството и на активите на Фонда, утвърдени от Управителния съвет на Дружеството и представени в КФН и при спазване изискванията на Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти и действащите закони и подзаконови актове.

XVI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ (изм., 17.04.2019г., предишен раздел XIII, 20.07.2021г.)

Права и задължения на Дружеството

145. (изм., 17.04.2019г.) Дружеството:

145.1. извършва дейност по ДЗПО;

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

145.3. се задължава да запознава Осигурените лица с правилника на Фонда и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

145.4. преди сключването на осигурителен договор да предоставя на насрещната страна по договора актуална информация относно основните характеристики на Фонда и относно участието в него;

145.5. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии.

145.6. (предишна 146.) се задължава да води индивидуална осигурителна партида за ДЗПО на Осигурения, като му представя ежегодно и при поискване извлечение за натрупаните по нея средства.

145.7. (предишна 146.1., изм., 20.07.2021г.) При спазване на реда и условията на Наредба № 47 на КФН за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества, Дружеството създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице и пенсионер на Фонда, което съдържа всички налични данни за лицето, включително електронен образ на подадените от него заявления и молби и актовете на дружеството във връзка с тях, и позволява извършването на справки и проследяване на осигурителната история на лицето.

145.8. (предишна 146.2., изм., 20.07.2021г.) издава на всяко осигурено лице и пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор по т. 83а.

145.9. (предишна 146.3.) 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.

145.10. (отм., 20.07.2021г.)

145.11. (предишна 147.) събира такси и удържки в съответствие с КСО, съгласно този Правилник.

145.12. 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.

145.13. 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.

145.14. (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.

145.15. 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.

145.16. (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.

145.17. 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.

145.18. (нова, 04.06.2019г.) 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.

145.19. (нова, 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) съхранява оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за избор на пенсионен фонд, за промяна на участието, за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), и други актове на Дружество за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници, за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение.

145.20. (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.

145.21. (нова, 20.07.2021г.) има право да организира и да участва в програми за лоялни клиенти съвместно с търговски вериги, финансови институции, оператори на комунални услуги и други лица в полза на пенсионерите и осигурените лица.

145.22. (нова, 20.08.2021 г.) 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.

- 146. (отм., 17.04.2019г.)
- 146.1. (нова, 25.09.2014 г.) (отм., 17.04.2019г.)
- 146.2. (нова, 25.09.2014 г.) (отм., 17.04.2019г.)
- 146.3. (нова, 25.09.2014 г., доп., 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)
- 147. (отм., 17.04.2019г.)
- 148. (отм., 17.04.2019г.)

Права и задължения на осигурителните посредници

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

- 149.1. (изм., 17.04.2019г.) сключват осигурителни договори.
- 149.2. (изм., 17.04.2019г.) посредничат при сключването на Осигурителни и Пенсионни договори, както и на Договори за разсрочено изплащане на средства.
- 149.3. (изм., 17.04.2019г.) приемат индивидуални заявления за допълнително пенсионно осигуряване, за промяна на участие и за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица.
- 149.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 149.5. (отм., 17.04.2019г.)

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

- 150.1. (изм., 17.04.2019г.) се легитимира с изискуемия се по КСО документ и да предостави на съответното лице данни за контакт;
- 150.2. (изм., 17.04.2019г.) спазва принципа за свобода на избор на фонд;
- 150.3. (изм., 17.04.2019г.) оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
- 150.4. (изм., 17.04.2019г.) следи да не се допусне увреждане на интересите на осигуреното лице;
- 150.5. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за Дружеството и Фонда и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на Фонда;
- 150.6. (изм., 17.04.2019г.) опазва личните данни на осигурените лица, като не използва получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;
- 150.7. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) опазва търговската тайна и търговския престиж на Дружеството, с което е сключило договор за посредническа дейност, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

150а. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителните посредници не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

150.а.1. (отм., 17.04.2019г.)

150.а.2. (отм., 17.04.2019г.)

150.а.3. (отм., 17.04.2019г.)

150б. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителният посредник не може да сключи договор с Дружеството, когато вече има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество.

150в. (нова, 17.04. 2019г., изм. 04.06.2019г.) Осигурителният посредник – физическо лице не може да упълномощава други лица за осъществяваната от него дейност по осигурително посредничество.

150г. (нова, 17.04.2019г.) Осигурителният посредник – юридическо лице не може да упълномощава лице, което е упълномощено от друг осигурителен посредник – юридическо лице, за същата дейност.

150д. (предишна 150.5., изм. 17.04.2019г.) Посредникът се задължава да не прави изявления, да не дава интервюта, да не изказва становища и мнения, да не пише писма или статии или по какъвто и да е друг начин да не прави публични въпросите свързани с посредническата дейност, без предварителното писмено разрешение на Дружеството.

Права и задължения на Осигурения и неговите наследници (доп. 04.06.2019г.)

151. Осигуреният има право:

151.1. (изм., 17.04.2019г.) на Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране съгласно чл. 168 от КСО;

151.2. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

151.3. (изм., 17.04.2019г.) на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по неговата индивидуална партида при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

151.4. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или на прехвърлянето им в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО не е придобило или упражнило право на срочна професионална пенсия от Фонда.

151.4.а. (изм., 20.07.2021г.) еднократно изтегляне на натрупаните суми по т. 107.2.

151.5. (изм., 08.06.2011г., изм. и доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г.) да промени участието си във Фонда и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

151.5.1. (нова, 17.04.2019г.) на сключване на първия му осигурителен договор;

151.5.2. (нова, 17.04.2019г.) на служебното му разпределение;

151.5.3. (нова, 17.04.2019г.) по чл. 124б от КСО.

151.6. (отм., 17.04.2019г.)

151.7. (изм., 08.06.2011г., отм. 29.01.2016г., предишна т. 151.8., нова, 15.03.2013г., изм. 29.01.2016г., доп. 08.04.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.8. (нова, 15.03.2013г., изм. 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.9. (нова, 25.09.2014г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.10. (нова, 25.09.2014г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.11. (нова, 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.11.1. (нова, 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.11.3. (нова, 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.11.4. (нова, 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

151.12. (нова, 04.06.2019г.) да прехвърли средствата от индивидуалната си партида във Фонда при несъгласие с извършени промени в този Правилник или в инвестиционната политика на Фонда, ако в тримесечен срок от уведомлението по т. 140, съответно по т. 140а от този Правилник, подадат заявление за това, освен когато:

151.12.1. се променя седалището или адресът на управление на Дружеството;

151.12.2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

151а. (нова, 17.04.2019г.) Осигуреният има право еднократно да промени осигуряването си от Фонда във фонд "Пенсии", ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

151б. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) При придобиване право на срочна професионална пенсия осигуреното лице има право да получи от Дружеството при поискване информация за:

151б.1. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) размера на натрупаните средства по индивидуалната си партида;

151б.2. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) видовете плащания, които Дружеството предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на пенсията.

152. (изм., 17.04.2019г.) Лицата се задължават да уведомяват Дружеството за всяка промяна в личните данни, предоставени в подадените от тях заявления за участие, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

152а. (предишна т.40, нова, 17.04.2019г.) При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по своите индивидуални осигурителни партии в друг професионален пенсионен фонд. Правата по предходното изречение се упражняват в едномесечен срок от уведомяването на осигурените лица от страна на пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на лицето. 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.

152б. (предишна т.151.9, нова, 17.04. 2019г.) Осигурените лица имат право да получат копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи, съгласно реда и условията на Наредба № 47 на КФН.

152в.1. (нова, 04.06.2019г., предишна т. 152в., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) Наследниците по т. 14 на Осигурения на Фонда имат право да получат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида на своя наследодател по реда и начина, определени в т. 50.1. при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството.

152в.2. (нова, 20.08.2021 г.) При смърт на пенсионер на Фонда, на лицата по предходната точка се изплаща остатъка от средствата по индивидуалната партида на наследодателя. Когато осигуреният или пенсионерът няма наследници по смисъла на чл. 170, ал. 1 от КСО, натрупаните във Фонда средства по индивидуалната партида на наследодателя се прехвърлят в държавния бюджет.

Права и задължения на Работодателя и другите осигурители - (отм., 17.04.2019г.)

153. (отм. , 29.01.2016г.)

153.1. (нова, 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

153.2. (нова, 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

154. (изм., 29.01.2016г.) (отм., 17.04.2019г.)

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

154а. (нова, 17.04.2019г.) Пенсионерите имат право да получават от Фонда определената в пенсионния договор/договор за разсрочено изплащане сума съгласно разпоредбите на действащото законодателство и този Правилник.

154б. (предишни т.23.3.1 и т.23.3.2, изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Наследниците по т. 14 на осигурено лице или пенсионер имат право на еднократно или разсрочено изплащане на суми при условията на чл. 170 от КСО.

154в. (изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Наследниците по т. 14 имат право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната партида на наследодателя, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права най-малко веднъж в рамките на една календарна година по реда и начина за изпращане на годишните извлечения на осигурените лица по т. 82.1.

154г. (нова, 17.04.2019г.) Пенсионерите и техните наследници имат правото по т. 152б по-горе.

154д. (предишна 45, изм., 17.04.2019г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници имат право да сигнализират попечителския съвет и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

Жалби

154е. (предишна т.151.10., изм., 17.04.2019г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници могат да обжалват отказ за достъп до електронното досие и за използване на електронни документи от него по реда и в сроковете, предвидени в т. 154ж, т. 154з и т. 157и на този Правилник.

154ж. (предишни т.43.1., 43.2. и 43.3., изм.17.04.2019г) Осигурените във Фонда лица/наследниците на Осигурен или Пенсионер на Фонда 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.

154з. (предишна т.43.2., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Пенсионерите на Фонда имат право да обжалват отпусната от Дружеството срочна професионална пенсия, начина на изплащането ѝ, както и други решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на решението, което обжалват.

154и. (предишна т.44, изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Разглеждането и произнасянето по получена жалба се извършва от Дружеството в 15-дневен срок от нейното постъпване. Уведомяването се извършва в 5-дневен срок от произнасянето.

XVII. РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНАТА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА *(предишен раздел XIV, изм., 20.07.2021г.)*

155. (изм., 17.04.2019г.) Минималната доходност се определя от КФН към края на всяко тримесечие в процент, на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички професионални пенсионни фондове за предходния 24-месечен период.

156. Минималната доходност представлява 60 на сто от средната постигната доходност или с 3 процентни пункта по-малка от средната – което от двете числа е по-малко.

157. (изм., 17.04.2019г.) Минималната доходност се обявява от КФН до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

158. (изм., 17.04.2019г.) Когато постигнатата доходност от Фонда е по-ниска от минималната, в 10-дневен срок от обявяването ѝ, Дружеството покрива разликата до минималната.

159. За гарантиране на минималната доходност се създават резерви във Фонда и в Дружеството.

160. Когато постигнатата доходност във Фонда е с над 40 на сто по-висока от средната постигната доходност на професионалните пенсионни фондове или превишава с 3 процентни

пункта средната – което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят за резерв от Фонда. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от активите на Фонда.

161. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството създава със собствени средства резерв за Фонда. Резервът се преизчислява към края на всеки месец, като размерът му не може да е по-малък от 0,5 на сто и по-голям от 1.5 на сто от стойността на нетните активи на Фонда, намалени със средствата на резерва по предходната точка.

162. Ако постигнатата доходност на Фонда е под гарантирания минимум, разликата се покрива от резерва на Фонда. Когато средствата от този резерв не са достатъчни, Дружеството покрива недостига със средствата от резерва по предходната точка.

162а. (нова, 17.04.2019г.) Дружеството покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по т. 160 и т. 161 от този Правилник не са достатъчни.

163. (доп., 29.01.2016г.) Средствата на резервите по т. 160 и т. 161 от този Правилник се инвестират при спазване изискванията на КСО.

Резерв на Фонда

164. Средствата на резерва на Фонда за гарантиране на минималната доходност представляват част от нетните активи на Фонда.

165. Средствата в резерва се записват и натрупват в отделна партида, която се води в левове и в дялове.

166. (изм., 17.04.2019г.) Заделянето на средства в резерва се извършва от Дружеството в първия работен ден, следващ деня на обявяване на минималната доходност от КФН.

167. При заделянето на средства в резерва се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва и се намалява стойността на един дял.

168. (изм., 17.04.2019г., изм. 20.08.2021 г.) Дружеството представя в КФН справка за формиране на резерва за гарантиране на минималната доходност за Фонда по образец съгласно приложение № 3 от Наредба на КФН № 12 от 10.12.2003 г. Справката се представя до края на работния ден, в който е извършено заделянето на средства в резерва.

Резерв на Дружеството

169. (изм., 20.07.2021г.) Към края на месеца, през който е постъпила първата вноска във Фонда, Дружеството създава със собствени средства резерв по т. 161. Размерът на резерва при създаването му се определя въз основа на стойността на нетните активи на фонда към края на последния работен ден на месеца, през който е постъпила първата вноска. Размерът на

резерва на Дружеството за гарантиране на минималната доходност се определя и поддържа в процент от стойността на нетните активи на Фонда към края на последния работен ден на всеки месец, намалени със средствата в партидата на резерва за гарантиране на минималната доходност на Фонда.

170. (доп., 17.04.2019г., изм. 20.07.2021г.) Дружеството отчита резерва за Фонда чрез отделна счетоводна сметка. Активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

171. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството представя в КФН справка за формиране на резерва за гарантиране на минималната доходност от собствени средства и приложения към нея по образец съгласно приложения № 4 – 8, до 20-то число на месеца, следващ отчетния месец.

171а. Размерът на средствата, необходим за покриване на разликата до минималната доходност на Фонда, се определя като произведение от:

171а.1. (изм., 28.08.2008) броя на дяловете във Фонда към края на работния ден, предхождащ последния работен ден на 24-месечния период, и

171а.2. разликата между стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходността и стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период.

171б. (доп., 29.01.2016г.) Стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходност, представлява произведението от стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период и коефициент, определен съгласно т. 5 от приложение № 2 към Наредба № 12 от 10.12.2003 г. на КФН.

171в.1. Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва във Фонда се извършва чрез намаляване на броя на дяловете от резерва на Фонда и увеличаване на стойността на един дял.

171в.2. (доп., 29.01.2016г.) Броят на дяловете, с които се намалява партидата на резерва, се определя като отношение на размера на средствата за покриване на недостига до минималната доходност към стойността на един дял по т. 171б. от този Правилник.

171г.1. (доп., 29.01.2016г.) Размерът на средствата, които покрива Дружеството в случая по чл. 193, ал. 9, изречение 2 от КСО, се определя като разлика между размера на средствата по т. 171а от този Правилник и стойността, покрита от резерва на Фонда.

171г.2. (доп., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г.) Покриването на разликата по т. 171г.1. от този Правилник се извършва чрез прехвърляне на средства от съответния резерв на Дружеството към Фонда в деня на покриване на недостига до минималната доходност.

171д. (доп., 29.01.2016г., доп., 17.04.2019г.) В случай, че няма формиран резерв във Фонда, размерът на средствата по т. 171а от този Правилник се покрива от резерва на Дружеството, а когато средствата в неговия резерв не са достатъчни – и от собствени средства на Дружеството.

171е. (доп., 29.01.2016г., изм. 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Стойността на един дял на Фонда след покриване на разликата до минималната доходност се определя, като стойността на нетните

активи на Фонда, в която са включени прехвърлените от Дружеството средства, се раздели на броя на дяловете на Фонда, намалени с броя на дяловете по т. 171в.2.

171ж. (изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021 г.) Когато за покриване на разликата до минималната доходност са използвани средства от резерва по т. 160, Дружеството представя в Комисията за финансов надзор справка по образец съгласно приложение № 9 от Наредба на КФН №12 от 10.12.2003 г., до края на работния ден, в който е извършено покриването на разликата до минималната доходност.

XVIII. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ - (отм., 17.04.2019г. предишен раздел XV, изм. 20.08.2021г.)

- 172. (отм., 17.04.2019г.)
- 173. (отм., 17.04.2019г.)
- 174. (отм., 17.04.2019г.)
- 175.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 175.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 176. (отм., 17.04.2019г.)
- 176.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 176.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 176.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 176.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 176.5. (отм., 17.04.2019г.)
- 177. (отм., 17.04.2019г.)
- 178. (отм., 17.04.2019г.)
- 179. (отм., 17.04.2019г.)
- 179.1. (доп., 29.01.2016г., отм., 17.04.2019г.)
- 179.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 179.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 179.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 180. (отм., 17.04.2019г.)
- 180.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 180.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 180.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 180.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 180.5. (отм., 17.04.2019г.)
- 180.6. (отм., 17.04.2019г.)
- 181. (отм., 17.04.2019г.)
- 182. (отм., 17.04.2019г.)
- 183. (отм., 17.04.2019г.)

XIX. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ (предишен раздел XVI, 20.07.2021, изм., 20.08.2021 г.)

§1. Съгласно §4 от Преходните и заключителни разпоредби на КСО:

1. (изм., 05.07.2011 г., изм. 04.01.2012г.) До 31 декември 2014 г. включително, лицата, които са работили 10 години при условията на първа категория труд или 15 години при условията на втора категория труд могат да се пенсионират, ако имат сбор от осигурителен стаж и възраст 94 за жените и 100 за мъжете и са:

1. навършили възраст преди 1 януари 2012 г. 47 години за жените и 52 години за мъжете при първа категория труд или 52 години за жените и 57 години за мъжете при втора категория труд;

2. от 31 декември 2011 г. възрастта по т. 1 се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с 4 месеца за жените и мъжете до достигане на 48-годишна възраст за жените и 53-годишна възраст за мъжете при първа категория труд и 53 години за жените и 58 години за мъжете при втора категория труд.

2. (изм., 05.07.2011 г.) До 31 декември 2014 г. включително лицата, които имат 10 години осигурителен стаж, положен при условията на чл. 104, ал. 3 на КСО, могат да се пенсионират преди навършване на възрастта по чл. 68 на КСО, при условие че имат сбор от възрастта и осигурителен стаж 90 и 52-годишна възраст за мъжете и 47-годишна възраст за жените.

3. (изм., 05.07.2011 г.) До 31 декември 2014 г. включително, ако трудовият договор на лицата, които работят при условията на чл. 104, ал. 3 на КСО, бъде прекратен на основание чл. 328, ал. 1, т. 1 и 2 от Кодекса на труда, могат да се пенсионират не по-рано от навършване на 45-годишна възраст, ако имат сбор от осигурителен стаж и възраст 90 и 10 години осигурителен стаж, положен при условията на чл. 104, ал. 3 на КСО.

4. (изм., 05.07.2011 г.) До 31 декември 2006 г. лицата, които имат най-малко 10 години осигурителен стаж при условията на чл. 104, ал. 3 на КСО и на които е отпусната пенсия за трудова злополука или професионална болест за намалена работоспособност над 70,99 на сто във връзка с извършваната работа при тези условия, придобиват право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при навършване на 45-годишна възраст."

§2. (отм., 08.06.2011г.)

§3. Дружеството организира дейността си съгласно действащото българско законодателство, регламентиращо правомощията на юридическите лица, които осъществяват ДЗПО в задължителен професионален пенсионен фонд, правата и задълженията на работодатели и осигурени.

§4. За всички неуредени въпроси с този Правилник и осигурителния договор се прилага действащото българско законодателство.

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

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

§7. (нова, 30.01.2013г.) Измененията и допълненията в Правилника, относно разпоредбите, свързани с процедурата по първоначален избор на професионален пенсионен фонд, влизат в сила от 22.02.2013г.

§8. (нова, 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г.) Заявленията за промяна на участие, подадени през четвъртото тримесечие на 2015 г., и заявленията за прехвърляне, подадени през месец декември 2015 г., се разглеждат по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. В случай че във връзка със заявления за промяна на участие, подадени през четвъртото тримесечие на 2015 г., погрешно са внесени такси за прехвърляне, те подлежат на възстановяване на съответните лица в 14-дневен срок от съответната дата по чл. 8, ал. 2. До 31 март 2016 г. могат да се използват и образците на заявления за промяна на участие съгласно приложение № 1 към чл. 2, ал. 1, действащо до влизане в сила на тази наредба, като т. 3 не се попълва и не се взема предвид при приемане на заявленията по чл. 5, ал. 3.

§9. (нова, 26.08.2016г.) До 20.12.2016 г. може да се използва и образеца на заявление за участие съгласно приложение № 2 към чл. 3, ал. 2, действащ до влизане в сила от 15.08.2016 г. на измененията в Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

§10. (нова, 20.07.2021г.) Процедурите по промяна на участие или за прехвърляне на средства по заявления, подадени до 30.06.2021 г., се осъществяват по реда, действащ до влизане в сила на измененията в НАРЕДБА № 33 на КФН от 19.09.2006 г., ДВ, бр. 54 от 2021 г.

§11. (предишен §7, изм. 30.01.2013г., предишен §8, изм., 29.01.2016г., предишен § 10, изм. 26.08.2016г., изм. 04.06.2019г., предишен § 10, 20.07.2021г.) Този Правилник за организацията и дейността на "Задължителен професионален пенсионен фонд Алианс България" е приет на Общото събрание на акционерите на Дружеството проведено на 01.09.2000 година. Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 01.12.2003 година и продължено на 22.12.2003 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 07-ППФ/08.01.2004 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор". Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 17.03.2004 година и продължено на 06.04.2004 г. и 25.05.2004 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 419 - ППФ/03.06.2004 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 15.03.2005 година и продължено на 14.04.2005 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05/28 от 08.04.2005 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 290 – ППФ/28.04.2005 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 22.12.2005 година и продължено на 30.01.2006 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-91 от 23.01.2006 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 142-ППФ/21.02.2006 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 05.12.2006 година и продължено на 02.02.2007 г. във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05/71 от 05.01.2007 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 346-ППФ/23.02.2007 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 28.08.2008 г. и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено

на 22.10.2008 г., във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-27 от 26.09.2008 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 1324 – ППФ/07.11.2008 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 30.03.2011 г., на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 08.06.2011г. и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 05.07.2011 г., във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-4 от 04.05.2011 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 451 – ППФ / 15.07.2011 на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 07.11.2011г. и 04.01.2012г., във връзка с измененията и допълненията на 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 пенсионно осигурително дружество, ДВ бр. 78 от 7.10.2011 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 72 – ППФ / 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 30.01.2013 г. и на 15.03.2013г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 235 – ППФ / 01.04.2013 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 11.06.2013 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 558 – ППФ / 15.07.2013 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор". Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 19.08.2014 г. и на 25.09.2014 г. и одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството, проведено на 19.08.2014г. и на 29.09.2014 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 952 – ППФ / 29.10.2014 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор" и влизат в сила от 21 октомври 2014г.

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 29.01.2016 г., на 07.03.2016 г., на 08.04.2016 г. и на 16.05.2016 г., и е одобрен на заседания на Надзорния съвет на Дружеството, проведени на 01.02.2016 г., на 07.03.2016 г., на 11.04.2016 г. и на 17.05.2016 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 413 – ППФ / 17.06.2016 г. и решение № 562 – ППФ / 29.07.2016 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 26.08.2016г., и е одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството, проведено на 26.08.2016г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 714 – ППФ / 07.10.2016 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 20.08.2018г. и е одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството,

проведено на 24.08.2018г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 1025 – ППФ / 01.11.2018 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 17.04.2019г. и на 04.06.2019г. и е одобрен на заседания на Надзорния съвет на Дружеството, проведени на 18.04.2019г. и на 11.06.2019г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 877 – ППФ / 16.07.2019 г..

Правилникът е изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на Дружеството от от 20.07.2021г. и на 20.08.2021г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 666-ППФ/ 09.09.2021 г.

Правилникът е изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на Дружеството от 16.09.2021г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 710/28.09.2021 г.