

ПРАВИЛНИК ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА “ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ”

СЪДЪРЖАНИЕ

	ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
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.)	12
V.	УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ	17
VI	ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА (нов, 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г.)	21
VII	РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО	23
VIII	(ИЗМ., 20.07.2021г.) ВИДОВЕ ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ, УСЛОВИЯ ЗА ТЯХНОТО ОТПУСКАНЕ, ПОКРИТИ РИСКОВЕ И НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА НА ПЛАЩАНИЯТА	24
IX	(нов, 20.07.2021г.) 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	26
X	(предишен раздел VIII, изм., 20.07.2021г.) УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН, СРОКОВЕ И РАЗХОДИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	28
XI	(НОВ, 20.07.2021Г.) УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	32
XII	УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА ПО ИСКАНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ (ИЗМ., 17.04.2019Г., ПРЕДИШЕН IX, 20.07.2021Г.)	37
XIII	РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНОТО РАВНИЩЕ НА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)	41
XIV	УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТОЗИ ПРАВИЛНИК (предишен X, изм., 20.07.2021г.)	42
XV	НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА (предишен XI, изм., 20.07.2021г.)	43

XVI	(предишен XII, изм., 20.07.2021г. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	45
XVII	ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ (ИЗМ., 17.04.2019г., ПРЕДИШЕН XIII, 20.07.2021г.)	45
XVIII	(изм., 17.04.2019г., предишна т. XIV, изм., 20.07.2021г.) РЕД И НАЧИН ЗА ФОРМИРАНЕ НА ФОНДОВЕТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ И РЕЗЕРВА ЗА ГАРАНТИРАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ	52
XIX	(предишна т. XV, изм., 20.07.2021г.) РЕД И НАЧИНА ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНАТА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА БРУТНИЯ РАЗМЕР НА ПРЕВЕДЕНИТЕ ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ ВЪВ ФОНДА И ПРЕДВИДЕНИТЕ ЗА ТОВА РЕЗЕРВИ	57
XX	ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ (предишна т. XVII, 20.07.2021г.)	57

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

ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

1. (изм., 17.04.2019г., доп. 20.07.2021г.) **"Допълнително задължително пенсионно осигуряване" /"ДЗПО"/** в задължителен универсален пенсионен фонд е дейност по набиране на задължителни пенсионноосигурителни вноски, управление на средствата на задължителен универсален пенсионен фонд, на фондовете за извършване на плащания и осъществяване на плащания в законоустановените случаи, предвидени в този Правилник, правилата на фондовете за извършване на плащания, осигурителния/пенсионния договор/договор за разсрочено изплащане и действащото българско законодателство. ДЗПО се осъществява чрез пенсионни схеми на капиталово покривен 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 осигурителят и осигуреното лице внасят месечно за допълнително задължително пенсионно осигуряване.
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 универсален 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.
 - 6а. (нова, 20.07.2021г.) **"Фондове за извършване на плащания":**
 - 6а.1. (изм., 20.08.2021г.) **"Фонд за изплащане на пожизнени пенсии"** или **"ФИПП"** по смисъла на чл. 192а от КСО е фонд, създаден с решение на Управителния съвет на Дружеството за изплащане на допълнителните пожизнени пенсии при осигуряване в универсален пенсионен фонд, в т.ч. и на пожизнени пенсии с разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст;
 - 6а.2. (изм., 20.08.2021г.) **"Фонд за разсрочени плащания"** или **"ФРП"** по смисъла на чл. 192б от КСО е фонд, създаден с решение на Управителния съвет на Дружеството за извършване на разсрочените плащания при придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия от универсален пенсионен фонд по чл. 167а, ал. 1 от КСО.
7. (изм., 25.09.2014г., изм. 04.06.2019г., доп., 20.07.2021г.) **"Осигурено във Фонда лице", "Осигурено лице", "Осигурен във Фонда" или "Осигурен"** е физическо лице, родено след 31-ви декември

1959 година, 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 или от фонда за разсрочени плащания.

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

9. (изм., 20.08.2021г.) **"Технически лихвен процент"** или **"ТЛП"** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на допълнителната пожизнена пенсия и на пенсионните резерви.

10. (доп., 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) **"Натрупани средства по Индивидуалната партида", "Натрупани средства" или "Средствата"** представляват средствата по Индивидуалната партида на осигуреното лице, формирани от осигурителните вноски и дохода от инвестиране, както и сумите, прехвърлени във Фонда от друг универсален пенсионен фонд, намалени с извършените плащания, таксите и удържките по този Правилник и КСО. В натрупаните средства се включват и средствата, прехвърлени в индивидуалната партида при възобновяване на осигуряването по чл. 124а от КСО, средствата, прехвърлени във Фонда от професионален пенсионен фонд по реда на чл.172 от КСО, както и средствата, прехвърлени във Фонда за лице, чието правоотношение с институция или орган на Европейския съюз, по което е било осигурявано в пенсионните схеми на Съюза, е прекратено, и лицето е направило избор по чл. 343в, ал. 1, т. 1 от КСО.

11. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) **"Пенсионер"** е физическо лице, което получава лична допълнителна пожизнена пенсия от фонда за изплащане на пожизнени пенсии по т.215.

12.1. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) **"Допълнителна пожизнена пенсия"** е безсрочно месечно плащане от фонда за изплащане на пожизнени пенсии по т. 215.:

12.2. (отм., 07.03.2016г.)

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

13.2. (изм., 20.07.2021г.) **"Пенсионен договор"** е договор, който се сключва между Дружеството и пенсионера при придобиване право на пенсия от универсален пенсионен фонд.

13.3. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм. 20.07.2021г.) **"Договор за разсрочено изплащане"** е договор, който се сключва между Дружеството и лице, придобило право на разсрочено изплащане от Фонда или от фонда за разсрочени плащания, което желае да получава разсрочени плащания.

14. (доп., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) **"Наследници на починал осигурен/пенсионер"** 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.) **"Извличение от индивидуалната осигурителна партида"** или **"Извличение"** 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 бъдещите пенсии от Дружеството.

17.2. (отм., 20.07.2021г.)

18.1. (отм., 20.07.2021г.)

18.2. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

19.1. (предишна т. 19, изм. и доп., 29.01.2016г., доп. 26.08.2016г., изм., 17.04.2019г.) **"Заявление за участие във Фонда"** е заявление за участие в универсален 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.

19.2. (нова, 26.08.2016г.) **"Заявление за възобновяване на осигуряването във Фонда"** е заявление за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд при условията на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО, 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. на КФН.

19.3. (нова, 20.07.2021г.) **"Заявление за промяна на участието"** е заявление за промяна на участието и прехвърляне на натрупаните средства от индивидуалната партида на осигуреното лице в друг универсален 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. (нова, 20.07.2021г.) **"Аналитична сметка"** на лице, получаващо разсрочени плащания от Фонда за разсрочени плащания, е персонална сметка на лицето, в която се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми на лицето.

20.1. (отм., 17.04.2019г.)

20.2. (отм., 17.04.2019г.)

20.3. (отм., 17.04.2019г.)

20.4. (отм., 17.04.2019г.)

20.5. (отм., 17.04.2019г.)

20.6. (отм., 17.04.2019г.)

20.7. (отм., 17.04.2019г.)

20.8. (отм., 17.04.2019г.)

- 20.9. (отм., 17.04.2019г.)
- 20.10.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 20.10.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 20.10.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 20.11. (отм., 17.04.2019г.)
- 20.12. (отм., 17.04.2019г.)

I. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА

(изм., 04.01.2012г.) **"ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ"**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 1913/2001 година, ЕИК: 130477720, с Идентификационен код от Националния осигурителен институт № 052.

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

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

- 21. (отм., 17.04.2019г.)
- 22. (отм., 17.04.2019г.)
- 23. (отм., 17.04.2019г.)
- 23.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 23.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 23.2.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 23.2.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 23.3.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 23.3.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 24. (отм., 17.04.2019г.)

25. (доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Дейността на Дружеството по допълнителното задължително пенсионно осигуряване се осъществява въз основа на принципите на:

- 25.1. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) задължителност на участието с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 46, ал. 1 от КСО във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69";
- 25.2. (нова, 17.04.2019г.) юридическа самостоятелност на Дружеството и Фонда;
- 25.3. (нова, 17.04.2019г.) прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
- 25.4. (нова, 17.04.2019г.) разрешителен режим и държавно регулиране;
- 25.5. (нова, 17.04.2019г.) задължителна периодична отчетност и разкриване на информация;
- 25.6. (нова, 17.04.2019г.) лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества;

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

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

25а. (нова, 17.04.2019г.,отм., 20.07.2021г.)

25а.1. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

25а.2. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

25а.3. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

25а.4. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

25а.5. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

25а.6. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

25б. (нова, 17.04.2019г.) Осигуряването във Фонда дава право на:

25б.1. (нова, 17.04.2019г.) Допълнителна пожизнена пенсия при условията на чл. 167 от КСО;

25б.2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто;

25б.3. (нова, 20.07.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 167а от КСО;

25б.4. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т.25б.3, изм., 20.07.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер при условията на чл. 170 от КСО.

26. (изм., 25.09.2014г., изм., 17.04.2019г.) Всяко лице, родено след 31-ви декември 1959 година и осигурено във Фонд „Пенсии“ съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 46 от КСО, има право да се осигурява при условията и по реда на този Правилник.

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

28. (изм., 29.01.2016г., нова, 17.04.2019г.) Редът за подаване на заявление за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, редът за подаване на заявление за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд и изискванията за формата и съдържанието на тези заявления се уреждат с Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

28.1. (изм., 30.01.2013г., изм., 29.01.2016г., доп. 26.08.2016г.) 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, съответно на лицата, възобновяващи осигуряването си в универсален пенсионен фонд.

28.2.1. (предишна т. 28.2., изм. и доп., 29.01.2016г., доп. 26.08.2016г.) Лице, за което първоначално е възникнало задължение за осигуряване в универсален пенсионен фонд и което желае да се осигурява във Фонда, в срок до три месеца от първоначалното възникване на задължението за осигуряване подава до Дружеството заявление по образец съгласно приложение № 1 към Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

28.2.2. (нова, 26.08.2016г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) Лице, което желае да възобнови осигуряването си във Фонда при условията на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО, подава заявление по образец съгласно приложение № 5 към Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН до Дружеството. Едновременно с подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването лицето подписва и осигурителен договор с Дружеството. Договорът поражда действие при условие, че са изпълнени изискванията на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО, като осигурителното правоотношение възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора. От този момент започва да тече срокът по чл. 171, ал. 1 КСО, след изтичане на който лицето може да променя участието си в универсален пенсионен фонд.

- 28.3.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.3.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.5. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.5.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.5.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.5.2.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.5.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.5.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.6.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.6.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.6.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.7. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.8. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.5. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.6. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.7. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.8. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.9.9. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.10. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.10.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.10.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.10.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.10.4. (отм., 17.04.2019г.)
- 28.11. (отм., 17.04.2019г.)
- 29. (отм., 17.04.2019г.)
- 30. (отм., 17.04.2019г.)
- 31.1. (отм., 17.04.2019г.)
- 31.2. (отм., 17.04.2019г.)
- 31.3. (отм., 17.04.2019г.)
- 32. (отм., 17.04.2019г.)
- 33. (отм., 17.04.2019г.)

34. (изм., 08.06.2011г., изм. и доп., 29.01.2016г.) ДЗПО във Фонда се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, в размери, определени в чл. 157, ал. 1, т. 1 и ал. 3 от КСО. Самоосигуряващите се лица и лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО се осигуряват във Фонда изцяло за своя сметка.

35.1. (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.

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

36. (отм., 20.07.2021г.)

37. (изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Интересите на осигурените лица и на лицата, получаващи плащания от фонда за изплащане на пожизнени пенсии и от фонда за разсрочени плащания, се представляват от попечителски съвет съгласно чл. 155 от КСО.

38.1. (отм., 20.07.2021г.)

38.2. (отм., 20.07.2021г.)

39.1. (отм., 17.04.2019г.)

39.2. (отм., 17.04.2019г.)

39.3. (отм., 17.04.2019г.)

40. (отм., 17.04.2019г.)

41. (отм., 17.04.2019г.)

41а. (нова, 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, както и Фондът и фондовете за извършване на плащания не отговарят за задълженията на Дружеството.

41б. (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 представянето на Фонда.

42. (отм., 20.07.2021г.)

43. (отм., 20.07.2021г.)

44. (отм., 17.04.2019г.)

45. (отм., 17.04.2019г.)

46. (отм., 17.04.2019г.)

47. (отм., 17.04.2019г.)

48. (отм., 17.04.2019г.)

Право на допълнителна пожизнена пенсия и на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства – (отм., 17.04.2019г.)

49. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) При навършване на възрастта съгласно чл. 68, ал. 1 от КСО, осигуряването във Фонда дава на осигуреното лице право на:

49.1. Допълнителна пожизнена пенсия за старост, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида, включително след допълване по реда на т. 104, позволяват отпускане на пенсия, в размер не по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

49.2. Разсрочено плащане, когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, включително след допълване по реда на т. 125, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по предходната точка, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата.

49.3. Еднократно плащане, когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване по реда на т. 125.

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

50.2. (изм., 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

50.3. (отм., 17.04.2019г.)

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

50.5. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) В случай че осигурено във Фонда лице е прехвърлило своите пенсионни права от държавното обществено осигуряване в пенсионните схеми на Европейския съюз и е запазило правата си във Фонда, то придобива право на пенсия от Фонда при пенсиониране от пенсионните схеми на Съюза или при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, или при условията на чл. 167, ал. 2 от КСО.

51. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) 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.

52. (отм., 20.07.2021г.)

52.1. (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.

52.1.2. (нова, 20.07.2021г.отм., 20.08.2021г.)

52.2. (нова, 20.07.2021г.) 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.

52.3. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При смърт на пенсионер с пенсия, включваща период на гарантирано изплащане, преди изтичане на периода на гарантираното изплащане, на наследниците по т. 52.1 се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

52.4. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При смърт на пенсионер с пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, по време на разсроченото изплащане, на наследниците по т. 52.1 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

52.5. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане по т. 123, на наследниците по т. 52.1 се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

52.6. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по т. 52.1 от правата им по т. 52.1 до т. 52.5.

52.7. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Получаването на средства по т. 52.1 до т. 52.5 не се счита за приемане на наследство.

52.8. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При смърт на осигурено във Фонда лице и в случай че няма наследници по закон, средствата по индивидуалната му партида постъпват във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

52.9. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При смърт на Пенсионер на Фонда с пенсия по т. 101.2, т. 101.3, т. 101.5 и т. 101.6 и в случай, че няма наследници по закон, дължимите средства по т. 52.4 и т. 52.5, остават във фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

52.10. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При смърт на лице, получаващо разсрочено изплащане по т. 123, и в случай че няма наследници по закон, дължимите средства по т. 52.5 се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

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.)

53.1. (изм., 22.10.2008 г.) 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., изм., 20.08.2021г.) 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 XII от този Правилник. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

г) (нова, 08.04.2016г., изм. 04.06.2019г.) сключен с лице, избрало да възобнови осигуряването си в универсален фонд на базата на подадено заявление съгласно чл. 124а, ал. 3 от КСО.

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

53.2.1. (нова, 04.06.2019г.) Когато заявлението за участие, респективно – възобновяване на осигуряването, се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за участие/възобновяване на осигуряването се съставя, като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ).

53.2.2. (нова, 04.06.2019г.) Заявлението за участие, респективно – възобновяване на осигуряването, се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 3, респективно – приложение № 6 към Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

53.2.3. (нова, 04.06.2019г.) Когато заявлението за участие, респективно – възобновяване на осигуряването, се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие/възобновяване на осигуряването и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Дружеството.

53.2.4. (нова, 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството не приема и връща заявление за участие, респективно – възобновяване на осигуряването, на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистрите по т. 53.2.7. Във всеки отделен случай Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие/възобновяване на осигуряването не е прието.

53.2.5. (нова, 04.06.2019г.) Когато заявлението за участие, респективно – възобновяване на осигуряването, 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, а първият екземпляр остава за Дружеството. Третият екземпляр на заявлението за участие се изпраща до 20-о число на текущия месец на Националната агенция за приходите (НАП).

53.2.6. (нова, 04.06.2019г.) Когато заявлението за участие, респективно – възобновяване на осигуряването, 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. В този случай, електронното копие от заявлението за участие се изпраща на НАП до 20-о число на текущия месец.

53.2.7. (нова, 04.06.2019г.) Заявленията за участие, съответно – заявленията за възобновяване на осигуряването, се вписват в електронни регистри, които Дружеството води за Фонда. Вписването на заявленията в електронните регистри се извършва в срок до три работни дни от деня на подаване на съответното заявление.

53а. (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.

53б. (нова, 17.04.2019г.) Когато осигуреното лице упражни правото си на избор за възобновяване на осигуряването си във Фонда по чл. 124а от КСО, осигурителното правоотношение с Дружеството възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

53в. (нова, 17.04.2019г.) При промяна на участието на осигуреното лице от един в друг универсален фонд, правоотношението с дружеството, управляващо фонда, в който лицето преминава, възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партия, като правоотношението с дружеството, управляващо фонда, в който лицето е било осигурено, се прекратява от същата дата.

53г. (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", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване.

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

54.1. данни за страните по договора;

54.2. имената на Осигуреното лице по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни за чуждестранното лице;

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

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

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

54.6. предмета и обхвата на осигуряването;

54.7. размера на осигурителната вноска;

- 54.8. размера на таксите и на удръжките;
- 54.9. правата и задълженията на страните по договора и на Наследниците на Осигуреното лице;
- 54.10. реда и начина за получаване на информация;
- 54.11. датата на сключване на осигурителния договор и условията му за влизането в сила;
- 54.12. условията за прекратяване на договора;
- 54.13. имената по документ за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му;
- 54.14. подписите на страните.

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

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

56.2. (изм., 17.04.2019г.) При подаване на заявление по чл. 124а, ал. 3 и чл. 137, ал. 3 от КСО или при сключване на осигурителен договор, осигуреното лице получава при поискване срещу подпис заверено копие от този Правилник и от Инвестиционната политика на Фонд за задължително универсално пенсионно осигуряване, управляван от ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД („Инвестиционната политика на Фонда“), действащи към датата на подаване на заявлението, съответно на сключване на договора.

57. (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.

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

59. Осигурителният договор се прекратява задължително в следните случаи:

- 59.1. При смърт на Осигурения;
- 59.2. (изм., 04.01.2012г., изм., 29.01.2016г.) При прехвърляне на средствата в друг универсален пенсионен фонд;
- 59.3. (изм., 29.01.2016г., изм. 04.06.2019г.) От първо число на месеца, следващ месеца на избора на осигуряване, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии", съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване;
- 59.4. (нова, 08.04. 2016г.) при прехвърляне на средства по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 343б, ал. 2 от КСО и по чл. 343е, ал. 1 от КСО;
- 59.5. (нова, 08.04.2016г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в случаите по т. 124;
- 59.6. (нова, 08.04. 2016г., изм., 20.08.2021г.) при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по реда на т. 123.

60. (отм., 17.04.2019г.)

61. (изм., 20.07.2021г.) При придобиване право на пожизнена пенсия от Фонда, между Дружеството и пенсионера се сключва пенсионен договор.

61а. (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.

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

62.1. (изм., 08.06.2011г., доп., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и на фонда за изплащане на пожизнени пенсии по т. 215;

62.2. имената и личните данни на пенсионера;

62.3. (изм., 20.07.2021г.) размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия;

62.4. (нова, 20.07.2021г.) покритите рискове;

62.5. (нова, 20.07.2021г.) вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;

62.6. (предишна т. 62.4, изм., 20.07.2021г.) срока на получаване на пенсията;

62.7. (предишна т. 62.5, изм., 20.07.2021г.) реда и начина за изплащане на пенсията;

62.8. (предишна т. 62.6, изм., 20.07.2021г.) права на наследниците на пенсионера, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;

62.9. (предишна т. 62.7, изм., 20.07.2021г.) реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;

62.10. (предишна т. 62.8, изм., 20.07.2021г.) разходи по изплащането на пенсията;

62.11. (предишна т. 62.9, изм., 20.07.2021г.) условията за прекратяване на договора;

62.12. (предишна т. 62.10, изм., 20.07.2021г.) подписите на страните.

62а. (нова, 17.04.2019г.) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

62а.1. (изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) 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, съответно на фонда за разсрочени плащания по т. 229;

62а.2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;

62а.3. план за извършване на плащанията;

62а.4. (нова, 20.07.2021г.) гарантирания размер на плащането по т. 123;

62а.5. (предишна т. 62а.4, изм., 20.07.2021г.) реда и начина за извършване на плащанията;

62а.6. (предишна т. 62.5, изм., 20.07.2021г.) правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

62а.7. (предишна т. 62а.6, изм., 20.07.2021г.) реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

62а.8. (предишна т. 62а.7, изм., 20.07.2021г.) разходите по изплащането;

62а.9. (предишна т. 62а.8, изм., 20.07.2021г.) условията за изменение и прекратяване на договора;

62а.10. (предишна т. 62а.9, изм., 20.07.2021г.) подписите на страните.

63. Пенсионният договор е безсрочен.

63а. (нова, 17.04.2019г., доп., 20.07.2021г.) Договорът за разсрочено изплащане е със срок до изчерпване на средствата по индивидуалната партида или изплащане на дължимите суми.

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

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

65.1. (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, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

66. (изм., 17.04.2019г.) Пенсионният договор и договорът за разсрочено изплащане не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството освен в случаите, предвидени в закона.

67. Пенсионният договор се прекратява задължително при смърт на пенсионера.

67а. (нова, 17.04.2019г.) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява задължително в следните случаи:

67а.1. при смърт на получателя на средствата;

67а.2. (изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

67а.3. (доп., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) при изчерпване на натрупаните средства по индивидуалната партида или при извършване на всички дължими плащания от ФРП.

V. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ

67б. (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.

68. (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.

68.1. (отм., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Когато лице, за което е подадено уведомление по чл. 123зЗ, ал. 4 от КСО, започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, след като е сключило с Дружеството пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по т. 123, Дружеството разкрива на това лице нова индивидуална партида във Фонда, с постъпването на първата осигурителна вноска след сключването на съответния договор.

68.2. (отм., 29.01.2016г., нова, 20.08.2021г.) Предходната точка се прилага и когато след сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане по т. 123, постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци.

- 68а.** (нова, 17.04.2019г.) По индивидуалната партида на всяко осигурено лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на Фонда:
- 68а.1.** (нова, 17.04.2019г.) вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и внесените суми от лихви върху тях;
- 68а.2.** (нова, 17.04.2019г.) средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
- 68а.3.** (нова, 17.04.2019г.) средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система.
- 69.** (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.
- 70.** (доп., 17.04.2019г.) Индивидуалната партида на осигуреното във Фонда лице задължително съдържа:
- 70.1.** (изм., 20.08.2021г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
- 70.2.** номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;
- 70.3.** дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
- 70.4.** дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;
- 70.5.** дата и размер на удържаните такси;
- 70.6.** брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
- 70.7.** дата и размер на изтеглените или изплатени средства от индивидуалната партида;
- 70.8.** брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.
- 70.9.** (нова, 20.07.2021г.) размер на средствата от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските на Дружеството, дата на допълване на индивидуалната партида, съответстващ брой дялове, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.
- 70а.** (нова, 20.07.2021г.) В случаите по т.68.1 индивидуалната партида съдържа:
- 70а.1.** имената, ЕГН и постоянен адрес на лицето;
- 70а.2.** (нова, 20.07.2021г.) номер и дата на пенсионния договор, съответно номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
- 70а.3.** (нова, 20.07.2021г.) дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
- 70а.4.** (нова, 20.07.2021г.) дата и размер на прехвърлените средства от индивидуалната партида към фонд за извършване на плащания;
- 70а.5.** (нова, 20.07.2021г.) дата и размер на удържаните такси;
- 70а.6.** (нова, 20.07.2021г.) брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства към фонд за извършване на плащания и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
- 70а.7.** (нова, 20.07.2021г.) дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;
- 70а.8.** (нова, 20.07.2021г.) брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
- 70а.9.** (нова, 20.07.2021г.) друга информация.
- 71.** (изм., 17.04.2019г.) Вноските и средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд, от 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.

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

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

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

75. (отм., 17.04.2019г.)

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

77. Натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

77а. (нова, 17.04.2019г.) При сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане, в индивидуалната партида се отразяват номерът и датата на пенсионния договор/договора за разсрочено изплащане.

78. (отм., 17.04.2019г.)

78.1. (отм., 17.04.2019г.)

78.2. (отм., 17.04.2019г.)

78.3. (отм., 17.04.2019г.)

78.4.1. (отм., 17.04.2019г.)

78.4.2. (отм., 17.04.2019г.)

78.4.3. (отм., 17.04.2019г.)

79. (отм., 17.04.2019г.)

80.1. (изм., 20.07.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, с изключение на сумата по т. 80.1а. се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

80.1а. (нова, 20.07.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила сума за допълване на индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд до brutния размер на преведените осигурителни вноски, се изчисляват, като размерът на прехвърлените средства от резерва за гарантиране на brutните вноски се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на прехвърлянето.

80.2. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, съответно във фонд за извършване на плащания, 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 партидата. В деня на плащане, Дружеството подава до банката – попечител на Фонда нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на осигуреното лице.

80.3. (изм., 29.01.2016г., изм. 20.07.2021г.) При еднократно изплащане на средства от партидата в случаите по т. 51, т. 52.1, т. 124 и т. 130, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

80.4. (изм., 29.01.2016г., изм., 20.07.2021г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по т. 51, т. 52.1 и т. 130, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя:

80.4.1. (изм., 20.08.2021г.) 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;

80.4.2. (изм., 20.08.2021г.) 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.

80.5. (отм., 17.04.2019г.)

81. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Записите по индивидуалните партиди на осигурени лица и по аналитичните сметки във фонда за разсрочени плащания се извършват от служители, определени с писмена заповед на законните представители на Дружеството.

82. (изм., 20.07.2021г.) Индивидуалната осигурителна партида се закрива при окончателното изчерпване на натрупаните по нея средства, при прехвърлянето на средствата по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО по сметката на институция или орган на Европейския съюз, както и при прехвърлянето на средствата към фондовете за извършване на плащания.

83.1. (изм., 17.04.2019г., доп., 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.

83.1.а. (нова, 20.08.2021г.) Лицата, получаващи плащания от фонда за разсрочени плащания, получават извлечения от аналитичните си сметки по т. 231.1, по които се водят техните прехвърлени средства. Извлеченията за предходната календарна година се изпращат безплатно на лицата по предходното изречение до 31 май всяка година по образец, утвърден с Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г. Извлечения от аналитичната сметка се предоставят и при поискване.

83.2. (изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Информация за размера на осигурителните вноски и за извършените плащания, както и извлечения от индивидуални партиди и аналитичните сметки на лицата във фонда за разсрочени плащания, се предоставят на трети лица в съответствие с действащото законодателство.

83.3. (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.

84. 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:

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

84.2. 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;

84.3. (изм., 17.04.2019г.) с определените по т. 84.2 брой дялове се намалява броят на дяловете на Фонда в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на Дружеството;

84.4. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) по индивидуалните партии на съответните лица се записват сумите след приспадане на дължимите такси и броят на дяловете, получени, като се разделят тези суми на стойността на един дял в деня на постъпване на средствата в неперсонифицираната партида.

84.5. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

84а. (нова, 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Дружеството е длъжно при поискване да издаде на всяко осигурено лице или лице получаващо плащане от Фонда за разсрочени плащания уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и/или до данните в аналитичната сметка, и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

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

85. (изм. и доп., 16.05.2016 г., предишна т.95, изм. 04.06.2019г.) 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.

86. (отм., 17.04.2019г.)

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

87. Основни цели на инвестиционната политика са:

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

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

87.3. (отм., 17.04.2019г.)

87.4. (отм., 17.04.2019г.)
87.5. (отм., 17.04.2019г.)
87.6. (отм., 17.04.2019г.)
87.7. (отм., 17.04.2019г.)
88. (отм., 17.04.2019г.)
88.1. (отм., 17.04.2019г.)
88.2. (отм., 17.04.2019г.)
88.3. (отм., 17.04.2019г.)
88.4. (отм., 17.04.2019г.)
89. (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.)
90.4. (отм., 17.04.2019г.)
91. (отм., 17.04.2019г.)
91.2. (отм., 17.04.2019г.)
91.3. (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.)
93. (отм., 17.04.2019г.)
93.1. (отм., 17.04.2019г.)
93.2. (отм., 17.04.2019г.)
93.3. (отм., 17.04.2019г.)
93.4. (отм., 17.04.2019г.)
93.5. (отм., 17.04.2019г.)
93.6. (отм., 17.04.2019г.)
93.7. (отм., 17.04.2019г.)
93.8. (отм., 17.04.2019г.)
93.9. (отм., 17.04.2019г.)
93.10. (отм., 17.04.2019г.)
93.11. (отм., 17.04.2019г.)
93.12. (отм., 17.04.2019г.)
94.1. (отм., 17.04.2019г.)
94.2. (отм., 17.04.2019г.)

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

95. (отм. 04.06.2019г.)

95а. (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.

95б. (предишен 87.5., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г.) С оглед посрещането на текущи ликвидни нужди на Фонда се поддържат парични наличности по разплащателна сметка или инвестиции в ликвидни финансови активи на стойност не по-малка от необходимата за обезпечаването на ликвидните нужди.

95в. (предишен 87.6, изм. 17.04.2019г., отм. 04.06.2019г.)

95г. (предишен 87.7., изм., 17.04.2019г.) За намаляване на инвестиционните рискове Дружеството използва максимално нормативните възможности за включване на хеджиращи инструменти при управлението на активите на Фонда.

VII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

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

97. Задължителна такса и удръжка:

97.1. (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.

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

Инвестиционната такса се определя 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.

98. (изм., 11.06.2013г., изм., 29.01.2016г.) **Допълнителна такса:**

98.1. (отм., 29.01.2016г.)

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

99. (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.

99.1. (отм., 29.01.2016г.)

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

99.3. (отм., 29.01.2016г.)

- 99.4. (отм., 29.01.2016г.)
99.5. (отм., 29.01.2016г.)
99.6. (отм., 29.01.2016г.)
99.7. (отм., 29.01.2016г.)

VIII. (ИЗМ., 20.07.2021г.) ВИДОВЕ ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ, УСЛОВИЯ ЗА ТЯХНОТО ОТПУСКАНЕ, ПОКРИТИ РИСКОВЕ И НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА НА ПЛАЩАНИЯТА

Видове допълнителни пожизнени пенсии

100. (изм., 20.07.2021г.) Допълнителната пожизнена пенсия представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт.

101. (изм., 22.10.2008 г, изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството предоставя следните видове пенсии:

101.1. (нова, 20.07.2021г.) пожизнена пенсия с гарантиран размер, изчислен на база брутните вноски;

101.2. (нова, 20.07.2021г.) пожизнена пенсия с гарантиран размер, изчислен на база брутните вноски, и период на гарантирано изплащане;

101.3. (нова, 20.07.2021г.) пожизнена пенсия с гарантиран размер, изчислен на база брутните вноски, и разсрочено изплащане до избрана възраст;

101.4. (нова, 20.07.2021г.) пожизнена пенсия с гарантиран първоначален размер;

101.5.(нова, 20.07.2021г.) пожизнена пенсия с гарантиран първоначален размер и период на гарантирано изплащане;

101.6. (нова, 20.07.2021г.) пожизнена пенсия с гарантиран първоначален размер и разсрочено изплащане до избрана възраст.

101а. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

Условия за отпускане на допълнителни пожизнени пенсии

102. (изм. и доп., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството отпуска допълнителна пожизнена пенсия при следните условия:

102.1. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Осигуреното лице е придобило право на пенсия по т. 49 или т. 50.2;

102.2. (нова, 20.07.2021г.) Осигуреното лице е заявило пред Дружеството своето желание за получаване на пенсия по т. 114;

102.3. (нова, 20.07.2021г.) Размерът на пенсията е не по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

102а.1. (нова, 20.07.2021г.) Дружеството задължително отпуска пожизнена пенсия, при условие че лицето има право на такава.

102.а.2. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Изборът на лицето между различните видове пенсии по т. 101 се съобразява с условието по т. 102а.1 и минималния размер на пенсията по т. 102.3.

103. (изм., 29.01.2016г., изм. 07.03.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството изплаща допълнителна пожизнена пенсия срещу прехвърляне във фонда за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

104. (нова, 20.07.2021г. изм, 20.08.2021г.) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на лице, осигурено във Фонда, натрупани към датата на определяне на плащането е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди отпускането на пенсия индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските.

104.1. (изм., 29.01.2016г., изм. 07.03.2016г., отм., 20.07.2021г.)

104.2. (предишна т. 104.3., изм., 29.01.2016г., отм., 20.07.2021г.)

105. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски за съответното лице и при изразено от него желание, Дружеството предлага изплащане на допълнителна пожизнена пенсия с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена на база натрупаните средства по индивидуалната партида. При определяне на пенсията се прилага и рисков коефициент, определен с решение на Управителния съвет на Дружеството и одобрен от КФН. Пенсията се отпуска, само ако нейният гарантиран размер е по-висок от този по т. 111.3.

106. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Периодът на гарантирано изплащане на пенсията по т. 101.2 и т. 101.5 може да бъде от две до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице.

Покрити рискове

107. (изм., 20.07.2021г.) Дружеството покрива биометричния риск, свързан с преживяване, във всички предлагани пожизнени пенсии.

108. (изм., 22.10.2008 г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството покрива биометричния риск, свързан със смърт, в пожизнените пенсии с гарантиран период на изплащане и в пожизнените пенсии с разсрочено изплащане до избрана от лицето възраст.

109. (изм., 20.07.2021г.) Дружеството покрива инвестиционния риск при отпускните пенсии посредством заложения в изчисляването им технически лихвен процент и механизъм за актуализация, при спазване на определените гарантирани минимални размери на пенсиите.

Начин за определяне на размера на плащанията

110. (изм., 22.10.2008 г., изм., 17.04.2019 г., изм., 20.07.2021 г.) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия се определя въз основа на:

110.1. (нова, 20.07.2021 г.) средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;

110.2. (нова, 20.07.2021 г.) таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;

110.3. (нова, 20.07.2021 г.) технически лихвен процент, определен с решение на Управителния съвет на Дружеството и одобрен от КФН.

110.4. (нова, 20.07.2021 г.) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия се изчислява като произведение от натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на изчислението в срока по т. 117 и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

111. (изм., 20.07.2021 г.) При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия:

111.1. (нова, 20.07.2021 г.) не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор;

111.2. (нова, 20.07.2021 г.) през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по т. 110.2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по т. 110.2, публикувана през текущата година.

111.3. (нова, 20.07.2021 г.) Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия е равен на този, изчислен по реда на т. 110.2, т. 110.3 и т. 111 въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

111а. (нова, 17.04.2019 г., отм., 20.07.2021 г.)

112. (изм., 20.07.2021 г.) Месечният размер на разсроченото плащане до избрана от лицето възраст към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер. По желание на лицето, разсроченото плащане може да се извършва на периоди, различни от месечна база.

113. (изм., 20.07.2021 г.) Срокът и размерът на разсроченото плащане до избрана от лицето възраст и размерът на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на т. 102.3 и т. 112.

IX. (НОВ, 20.07.2021 Г.) 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

114. (изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия, еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник, осигуреното лице или наследникът по закон 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.

115. (изм., 22.10.2008 г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Към заявлението по предходната точка се прилагат документи, както следва:

115.1. (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"/;

115.2. (нова, 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) За наследниците на починал осигурен или пенсионер – акт за смърт и удостоверение за наследници, а в случаите когато няма низходящи наследници и акт за сключен граждански брак, ако има такъв.

115.3. (нова, 20.07.2021г.) Удостоверение за пенсиониране от пенсионните схеми на институциите на Европейския съюз в случая по т. 50.5;

115.4. (нова, 20.07.2021г.) Други удостоверителни документи;

116. (изм., 17.04.2019г., предишна т.114, 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.

116а. (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.

117. (изм., 17.04.2019г., предишна т.115, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) В едномесечен срок от заявлението за плащане по т. 114, Дружеството изчислява дължимото плащане и изготвя пенсионен договор/договор за разсрочено изплащане, или извършва еднократното плащане, ако са изпълнени всички условия и са представени изискуемите документи съгласно този Правилник и действащото българско законодателство.

118. (изм., 22.10.2008 г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., предишна т.116, изм., 20.07.2021г.) При несъответствия и/или при необходимост от представяне на липсващи документи, Дружеството уведомява писмено лицето в срок от 15 дни, съгласно уговорения с него начин за комуникация.

119. (изм., 28.08.2008 г., изм., 17.04.2019г., предишна т.117, изм., 20.07.2021г.) Считано от датата на отстраняване на несъответствията по предходната точка, започва да тече нов едномесечен срок за изготвяне на пенсионен договор/договор за разсрочено изплащане или извършване на еднократно плащане.

119а. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

120. (нова, 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.

120.1. (изм., 29.01.2016г., отм., 20.07.2021г.)

120.2. (изм., 28.08.2008 г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

121. (изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) Допълнителната пожизнена пенсия и сумата, предмет на разсрочено изплащане, се отпускат от 1-во число на месеца, следващ месеца на заявлението за плащане по т. 114, ако пенсионният договор/договорът за разсрочено изплащане е сключен до тази дата. В случай че пенсионният договор/договорът за разсрочено изплащане е сключен след първо число на месеца, следващ месеца на заявлението, пенсията/сумата, предмет на разсрочено изплащане се отпускат от първо число на следващия месец. Първото дължимо плащане се определя към датата на изчислението му, която съвпада с датата на подписване на пенсионния договор/договора за разсрочено плащане и в срока по т. 117. Еднократното изплащане се определя и извършва в деня на изчислението му в срока по т. 117.

121а. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) До подписване на пенсионния договор/договора за разсрочено плащане, пенсионното производство може да бъде спряно въз основа на приет от Дружеството писмен отказ от заявителя.

Х. (ПРЕДИШЕН РАЗДЕЛ VIII, ИЗМ., 20.07.2021Г.) УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН, СРОКОВЕ И РАЗХОДИ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

122. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Дружеството извършва еднократно/разсрочено плащане:

122.1. При трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто – до 50 на сто от средствата по индивидуалната партида;

122.2. В случаите по т. 123, т. 124 и т. 130;

122.3. (изм., 20.08.2021г.) В случаите по т. 52.1 – т. 52.5.

122.4. (изм., 20.08.2021г.) Разсроченото плащане се извършва при условие че в заявлението за плащане по т. 114 лицето е предоставило необходимите лични и банкови данни за извършване на плащането и е сключило договор за разсрочено изплащане с Дружеството.

122.5. (изм., 20.08.2021г.) Еднократното плащане се извършва при условие, че в заявлението за плащане по т. 114 лицето е предоставило необходимите лични и банкови данни за извършване на плащането.

123. (изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, придобило право на пенсия, включително след допълване по т. 125, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия в размера по т. 102.3, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

124. (изм. 28.08.2008г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, придобило право на пенсия, е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване по т. 125, те се изплащат на лицето еднократно.

125. (изм. 28.08.2008г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., изм., 20.07.2021г.) Когато към датата на определяне на еднократното или разсроченото плащане по т. 123 средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО и плащането се определя въз основа на нея.

126. (изм., 28.08.2008г., изм., 20.07.2021г.) Максималният и минимален месечен размер на разсроченото плащане, с изключение на разсроченото плащане в случаите по т. 51 и т. 52.1, се определят съгласно т. 112.

127. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Гарантираният размер на разсроченото плащане, с изключение на разсроченото плащане в случаите по т. 51 и т. 52.1, е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

128. (изм., 20.07.2021г.) При придобито право на допълнителна пожизнена пенсия, с изключение на случаите по т. 130, Дружеството извършва разсроченото плащане срещу прехвърляне във фонда за разсрочени плащания на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

129. (отм., 29.01.2016г., нова, 20.07.2021г.) Предвидените разсрочени плащания от фондовете за извършване на плащания, съответно актуализираните и преизчислените разсрочени плащания, не може да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на т. 145 – 153.

129а. (нова, 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Разсрочените плащания по т. 51 и т. 52.1 могат да се променят веднъж годишно с допълнително споразумение между лицето и Дружеството.

129б. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

130. (нова, 20.07.2021г.) Работещите пенсионери на Фонда, които подлежат на осигуряване в универсален пенсионен фонд, както и пенсионерите на Фонда, за които постъпват вноски след сключване на пенсионен договор / договор за разсрочено изплащане, имат право да получат еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната си партида средства от осигурителни вноски, отнасящи се за периоди след разкриването на партидите, като за тези средства не се прилагат т. 125, т. 127, т. 128 и чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

130.1. (изм., 07.11.2011г., доп., 29.01.2016г., отм., 20.07.2021г.)

130.2. (изм., 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

130.3. (изм., 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)

130.4. (изм., 04.01.2012г., 20.07.2021г.)

130.5.1. (нова, 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)

130.5.2. (нова, 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

130.6. (нова, 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)

130.7. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.8. (нова, 07.11.2011г., изм. 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.8.2. (отм., 07.11.2011г.)
130.9. (предишна т. 130.5, изм. 07.11.2011г., отм., 20.07.2021г.)
130.9.1. (отм., 07.11.2011г.)
130.10.1. (предишна т. 130.6.1, изм. 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.10.2. (предишна т. 130.6.2, изм., 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.11. (нова, 07.11.2011г., отм., 20.07.2021г.)
130.12. (нова, 07.11.2011г., отм., 20.07.2021г.)
130.13.1. (предишна т. 130.7.1, изм. 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.13.2. (предишна т. 130.7.2, изм. 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.13.3. (предишна т. 130.7.3, изм. 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., изм. 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.13.4. (предишна т. 130.7.4, изм. 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.13.5. (предишна т. 130.7.5, изм. 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.13.6. (отм., 29.01.2016г.)
130.13.7. (отм., 29.01.2016г.)
130.13.8. (нова, 07.11.2011г., изм., 29.01.2016г., изм. 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130.14.1. (предишна т. 130.10.1, изм. 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)
130.14.2. (нова, 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)
130.14.3. (нова, 04.01.2012г., изм. 29.01.2016г., отм., 20.07.2021г.)
130.14.4. (предишна т. 130.14.2, изм. 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)
130.14.5. (предишна т. 130.14.3, изм. 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)
130.14.6. (предишна т. 130.14.4, изм. 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., отм., 20.07.2021г.)
130а. (предишен 149.10.3 и 149.10.4, нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130б. (предишен 149.10.5, нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130в. (предишен 149.10.6, нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130г. (предишен 149.11.3, нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130д. (предишен 149.11.4, нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130е. (предишен 149.11.5, нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130ж. (предишен 149.11.6, нова, 29.01.2016г., изм. 26.08.2016г., нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130з. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)
130и. (предишен 149.7.1, нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

131. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Плащанията по т. 124 и т. 130 се извършват от индивидуалната партия на осигуреното лице, като размерът на разсроченото плащане се определя по правилата на т. 112.

132. (изм., 20.07.2021г.) Разсрочените плащания по т. 51 и т. 52.1 се извършват от индивидуалната партия на осигуреното лице, като разсрочените плащания представляват договорно изплащане на натрупаната сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди по избор на правоимащото лице.

133. (нова, 20.07.2021г.) Допълнителна пожизнена пенсия се изплаща, при условие че:

133.1. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) нейният размер е не по-малък от определения по т. 102.3;

133.2. (изм., 20.07.2021г.) в заявлението за плащане по т. 114 лицето е предоставило необходимите лични и банкови данни за извършване на плащането и е сключило пенсионен договор с Дружеството.

134. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Допълнителните пожизнени пенсии по т. 101, включително свързаните с тях разсрочени плащания и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери се изплащат от фонда за изплащане на пожизнени пенсии по т. 215;

134.1. (отм., 20.07.2021г.)

134.2. (отм., 20.07.2021г.)

135. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Изплащането на отпускната от Дружеството допълнителна пожизнена пенсия или еднократно/разсрочено изплащане се извършва по банков път. Титуляр на банковата сметка може да бъде само заявителят.

135а. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

(ново, 20.07.2021г.) **Срокове за изплащане на пенсиите и на еднократните или разсрочените плащания**

136. (предишна т.121, изм., 20.07.2021г.) Плащанията на допълнителната пожизнена пенсия и разсроченото изплащане от фондовете за плащания се извършват от петнадесето до двадесето число на месеца, за който се отнасят. Разсрочените плащания от универсалния пенсионен фонд се извършват от първо до петнадесето число на месеца, за който се отнасят.

137. (предишна т.123, изм., 20.07.2021г.) Първото плащане по отпускната допълнителна пожизнена пенсия/разсрочено плащане от фондовете за плащания се извършва от петнадесето до двадесето число на месеца, следващ този, през който Дружеството е получило сключения Пенсионен договор/договора за разсрочено изплащане.

138. (изм. 28.08.2008г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т.125, 20.07.2021г.) Първото плащане по отпускната допълнителна пожизнена пенсия/разсрочено изплащане може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.

139. (изм., 28.08.2008г., предишна т.126, изм., 20.07.2021г.) Еднократно плащане се извършва в деня на изчислението на дължимата сума в срока по т. 117.

140. (нова, 17.04.2019г., предишна т.129б, 20.07.2021г.) Неполучените в срок допълнителна пожизнена 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.

Разходи за изплащане на пенсиите и на еднократните или разсрочени плащания (ново, 20.07.2021г.)

141. (изм., 20.07.2021г.) Разходите за изплащане в страната на пожизнените пенсии и дължимите средства на наследниците на починали пенсионери са за сметка на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи надвишават този размер, Дружеството възстановява на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, превишението на разходите.

141.1. (отм., 20.07.2021г.)

141.2. (отм., 20.07.2021г.)

141.3. (отм., 20.07.2021г.)

141.4. (отм., 20.07.2021г.)

142. (доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Разходите за изплащане в страната на разсрочените плащания по т. 123 и на дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания, са за сметка на фонда за разсрочени плащания и в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи надвишават този размер, Дружеството възстановява на фонда за разсрочени плащания превишението на разходите.

143. (изм., 20.07.2021г.) Разходите за извършване в страната на еднократно/разсрочено изплащане от Фонда са за сметка на Дружеството.

143.1. (отм., 20.07.2021г.)

143.2. (изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

143.3. (отм., 20.07.2021г.)

143.4. (отм., 20.07.2021г.)

143.5. (отм., 20.07.2021г.)

143.6. (отм., 20.07.2021г.)

143.7. (предишна 144.1., отм., 20.07.2021г.)

143.8. (предишна 144.2., отм., 20.07.2021г.)

143.9. (предишен 144.3., отм., 20.07.2021г.)

143.10. (отм., 20.07.2021г.)

143.11. (отм., 20.07.2021г.)

143.12. (отм., 20.07.2021г.)

143.13. (отм., 20.07.2021г.)

143.14. (изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

143.15. (отм., 20.07.2021г.)

143.16. (отм., 20.07.2021г.)

143.17. (отм., 20.07.2021г.)

143.18. (нова, 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

143.19. (нова, 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

144. (предишна т.128, 20.07.2021г.) Лицето може да договори с Дружеството и друг начин за извършване на плащането на допълнителната пожизнена пенсия или на еднократното/разсроченото изплащане.

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

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

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

XI. (НОВ, 20.07.2021Г.) УСЛОВИЯ, РЕД, НАЧИН И СРОКОВЕ ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

145. (отм., 17.04.2019г., нова, 20.07.2021г.) Допълнителната пожизнена пенсия и разсроченото плащане се актуализират веднъж годишно към 31 декември, като гарантираният размер по т. 111.3 или т. 105, съответно по т. 127, не се променя.

146. (отм., 17.04.2019г., нова, 20.07.2021г.) Допълнителната пожизнена пенсия се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

147. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) Разсроченото плащане от фонда за разсрочени плащания се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

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

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

147.3. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

147.4. (отм., 17.04.2019г.)

147.5. (отм., 17.04.2019г.)

148. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) В случай, че доходността от инвестиране средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии за периода на актуализацията превишава техническият лихвен процент, използван при изчисляване на пенсиите, техните размери се актуализират с не по-малко от 50 на сто от положителната разлика между постигнатата доходност и използвания технически лихвен процент. Преди всяка актуализация, Управителния съвет на Дружеството утвърждава конкретния процент от положителната разлика, който ще се използва при актуализацията на база на мотивирано предложение, в зависимост от постигнатите инвестиционни резултати на ФИПП, наличността по аналитичната сметка по т. 222, както и в съответствие с очакванията за бъдещо развитието на ФИПП, вкл. инвестиционните резултати.

148.1. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) Увеличението на всяка една пенсия се изчислява като добавка към нейния последен размер, изчислена на база на:

148.1.1. Пропорционалната част от положителната разлика по т. 148;

148.1.2. Възрастта на пенсионера към датата на актуализацията;

148.1.3. Параметрите използвани при изчисляване на първоначалния размер на пенсията, а именно: технически лихвен процент, таблиците за смъртност и рисков коефициент, ако е бил приложим;

148.2. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г. нова, 20.08.2021г.) Пропорционалната част от положителната разлика по т. 148.1.1, на база на която се изчислява увеличението на размера на всяка пенсия се определя в зависимост от относителния дял на настоящата стойност на задълженията спрямо общия размер на настоящата стойност на задълженията на ФИПП и момента на възникване на задължението.

148.3. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г. нова, 20.08.2021г.) Когато за изчисляване на пенсиите, изплащани от ФИПП са използвани различни технически лихвени проценти, актуализацията се извършва в зависимост от съотношението между постигнатата доходност и всеки от използваните ТЛП. В този случай, пропорционалната част от разликата се изчислява за всяка група пенсии с еднакви ТЛП, при спазване на принципа описан в предходната точка, след което се извършва актуализация на отделните пенсии по реда на т. 148.1. и 148.2.

148.4. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) Частта от положителната разлика между постигнатата доходност и използвания технически лихвен процент, която не е използвана за актуализиране размерите на пенсиите се заприходява в аналитичната сметка по т. 222.

148.5. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) В случай, че доходността от инвестиране средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии за периода на актуализацията е по-ниска от техническият лихвен процент, използван при изчисляване на пенсиите, сумата съответстваща на разликата между постигнатата доходност и доходността изчислена на база на ТЛП се прехвърля от аналитичната сметка по т. 222 към задълженията на ФИПП към пенсионерите.

148.6. (отм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) Ако в аналитичната сметка по т. 222 няма средства или тези средства са недостатъчни, размерите на пенсиите се намаляват с размера на разликата по предходната точка, която не е прехвърлена от аналитичната сметка по т.222, като намалението на всяка една пенсия се изчислява на база на:

148.6.1. Пропорционалната част от отрицателната разлика по т. 148.а.1, изчислена при спазване на принципите, описани в т. 148.2. и т. 148.3;

148.6.2. Възрастта на пенсионера към датата на актуализацията;

148.6.3. Параметрите използвани при изчисляване на първоначалния размер на пенсията, а именно: технически лихвен процент, таблиците за смъртност и рисков коефициент, ако е бил приложим;

148.7. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) В случай, че намаленият размер на пенсията изчислен по реда на предходната точка е по-нисък от нейния гарантиран размер по т. 105 или т. 111.3, актуализацията се извършва до гарантирания размер.

148.8. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

148.а.1. (отм., 17.04.2019г.)

148.а.2. (отм., 20.07.2021г.)

148.а.3. (отм., 17.04.2019г.)

148б. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

148в. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

148г. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

148д. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

149. (изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Актуализацията на разсроченото плащане от фонда за разсрочени плащания, се извършва с 50 на сто от положителната доходност постигната при инвестиране на средствата на фонда за разсрочени плащания за периода на актуализацията.

149.1. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., 20.08.2021г.) Разсрочените плащания се актуализират, като в аналитичните сметки по т. 231.1., към датата на актуализацията се добавят допълнителни суми представляващи пропорционална част от положителната доходност по т. 149. На база получената допълнителна сума и остатъчния период на разсроченото плащане се изчислява увеличение на месечното плащане, считано от месеца, следващ актуализацията.

149.1.1. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

149.1.2. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

149.1.3. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

149.1.4. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

149.1.5. (нова, 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

149.2. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) Пропорционалните части от положителната доходност по предходната точка, съответстващи на разсроченото плащане се изчисляват в зависимост от относителния дял на настоящата стойност на задълженията за всяко разсрочено плащане спрямо общия размер на настоящата стойност на задълженията на ФРП и момента на възникване на задължението.

149.3. (нов, 29.01.2016г., предишната 40, изм. 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) В случай, че доходността от инвестиране средствата на фонда за разсрочени плащания за периода на актуализацията е отрицателна, сумата съответстваща на отрицателната доходност се прехвърля от аналитичната сметка по т. 231.2 към задълженията за разсрочени плащания на ФРП.

149.4. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г., нова, 20.08.2021г.) Ако в аналитичната сметка по т. 231.2 няма средства или тези средства са недостатъчни, средствата в аналитичните сметки на лицата по т. 231.1 се намаляват към датата на актуализацията със суми, съответстващи на пропорционалната част от отрицателната доходност, която не е прехвърлена от аналитичната сметка по т.231.2. На база намалената сума и остатъчния период на разсроченото плащане се изчислява намалението на месечното плащане, считано от месеца, следващ актуализацията.

149.5. (отм., 17.04.2019г., нова, 20.08.2021г.) Пропорционалните части от отрицателната доходност по предходната точка, се изчисляват в зависимост от относителния дял на настоящата стойност на задълженията за всяко разсрочено плащане спрямо общия размер на настоящата стойност на задълженията на ФРП и момента на възникване на задължението.

149.6. (отм., 29.01.2016г., нова, 20.08.2021г.) В случай, че към последното плащане от ФРП, сборът от него и всички предходни плащания е по-малък от гарантирания размер по т. 127, разликата до гарантирания размер се добавя към последното плащане за сметка на резерва по т. 269.

149.7. (нова, 15.03.2013г., отм., 20.07.2021г.)

149.7.1. (нова, 15.03.2013г., отм., 17.04.2019г.)

149.8. (нова, 25.09.2014г., изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

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

149.10. (нова, 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

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

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

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

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

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

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

149.11. (нова, 29.01.2016г., отм., 20.07.2021г.)

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

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

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

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

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

149.11.6. (нова, 29.01.2016г., изм. 26.08.2016г., отм., 17.04.2019г.)

150. (изм. 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) След смъртта на лице, получаващо плащане по т. 52.3 - 52.5, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

150а. (предишна т.41, изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

151. (отм., 29.01.2016г., нова, 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) Пенсионерите, за които постъпват вноски след сключване на пенсионен договор / договор за разсрочено изплащане, може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната пенсия или разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, съответно договора за разсрочено изплащане, или с част от тях.

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

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

152. (изм., 29.01.2016г., отм., 17.04.2019г., нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Преизчисляването по т. 151 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението. Средствата от партидата, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии по т. 215, съответно във фонда за разсрочени плащания по т. 229.

Права и задължения на Пенсионерите и наследниците на Осигурените лица и на Пенсионерите (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152а. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152б. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152в. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152г. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152д. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

Жалби (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152е. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152ж. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152з. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

152и. (нова, 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

153. (изм., 20.07.2021г.) Действието на механизмите за актуализация и преизчисляване на плащанията и за намаляване на техния размер, включително степента, до която придобитите осигурителни плащания може да бъдат намалени, при какви условия и от кого, когато е приложимо, се включват в собствената оценка на риска, извършвана от звеното за управление на риска на Дружеството.

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

154.1. (изм., 07.11.2011г., доп., 29.01.2016г., предишна т.130.1, 20.07.2021г.) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства от индивидуалната партида на осигуреното лице в друг универсален 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.

154.1.1. (Отм., 20.07.2021г.)

154.1.2. (Отм., 20.07.2021г.)

154.2. (изм., 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.2., 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.

154.3. (изм., 04.01.2012г., предишна т.130.3, 20.07.2021г.) 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.

154.4. (изм., 04.01.2012г., предишна т.130.4., 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.

154.5. (отм., 20.07.2021г.)

154.5.1. (нова, 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., предишна т.130.5.1, 20.07.2021г.) 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.

154.5.2. (нова, 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.5.2., изм., 20.07.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието, пенсионноосигурителното дружество, 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.

154.6. (нова, 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., предишна т.130.6, 20.07.2021г.) 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.

154.7. (нова, 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.7, 20.07.2021г.) 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.

154.8. (нова, 07.11.2011г., изм. 17.04.2019г., предишна т.130.8, изм., 20.07.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, 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.

154.8.1. (отм., 20.07.2021г.)

154.8.2. (отм., 20.07.2021г.)

154.8.3. (отм., 20.07.2021г.)

154.9. (предишна т. 130.5, изм. 07.11.2011г., предишна т.130.9, изм., 20.07.2021г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в универсален 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.

154.10.1. (предишна т. 130.6.1, изм. 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.10.1, изм., 20.07.2021г.) Пенсионноосигурителното дружество уведомява лицето, което подава заявление, за срока и начина на подаване на възражение в случай на отказ по т. 154.13.1 и т. 154.13.2.

154.10.2. (предишна т. 130.6.2, изм., 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.10.2, 20.07.2021г.) 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.

154.11. (нова, 07.11.2011г., предишна т.130.11, 20.07.2021г.) 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.

154.12. (нова, 07.11.2011г., предишна т.130.12, 20.07.2021г.) 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.

154.13.1. (предишна т. 130.7.1, изм.07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.13.1, изм., 20.07.2021г.) Пенсионноосигурителното дружество отказва промяна на участие на лице, осигурено в универсален пенсионен фонд, когато към момента на разглеждане на заявлението:

а/ (изм., 20.07.2021г.) 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.

154.13.2. (предишна т. 130.7.2, изм. 07.11.2011г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.13.2, изм., 20.07.2021г.) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, когато:

а/ имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството, и към заявлението не са приложени документите по т. 154.9.

б/ (изм., 04.01.2012г., изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., отм., 20.07.2021г.)

в/ (нова, 20.07.2021г.) 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. 154.9.

154.13.3. (предишна т. 130.7.3, изм.07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., изм. 17.04.2019г., предишна т.130.13.3, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) 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 по чл. 5, ал. 7. т.2 от Наредбата по т. 154.1 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. Документите по предходното изречение се получават от дружеството, в което лицето е подало заявлението. Лицето може да подаде възражение за преразглеждане на отказа.

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

1. (изм., 20.08.2021г.) обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в член 6 от наредбата по т. 154.1, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

2. дружеството може да посочи определения за него данни по чл. 5, ал. 6, т. 2 от наредбата по т. 154.1, 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.

154.13.4. (предишна т. 130.7.4, изм.07.11.2011г., изм. 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.13.4, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Възражението по т. 154.13.3. 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. 154.13.2, 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 наредбата по т. 154.1 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 по чл. 5, ал. 7. т.2 от Наредбата по т. 154.1 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.

154.13.5. *(предишна т. 130.7.5, изм.07.11.2011г., изм., 04.01.2012г., изм., 17.04.2019г., предишна т.130.13.5, 20.07.2021г.)* 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.

154.13.6. *(нова, 07.11.2011г., изм., 29.01.2016г., изм. 17.04.2019г., предишна т.130.13.8., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.)* Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по законоустановен образец. 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.

154.14.1. *(предишна т. 130.10.1, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г., предишна т.130.14.1, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.)* 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 следните дати: 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.

На същите дати се превежда и частта от резерва за гарантиране на brutния размер на преведените вноски в универсален пенсионен фонд, определена съгласно т. 274.2, за лицата с регистрирани заявления през съответните тримесечия.

154.14.2. *(нова, 04.01.2012г., предишна т.130.14.2., изм., 20.07.2021г.)* 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.) Дружеството е получило от НАП уведомление за подадено от Осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 46, ал. 1 от КСО.

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

154.14.3. (нова, 04.01.2012г., изм. 29.01.2016г., предишна т.130.14.3., изм., 20.07.2021г.) В случаите по т. 154.14.2 б. "а" и б. "б", осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

154.14.4. (предишна т. 130.14.2, изм.07.11.2011г.,изм., 04.01.2012г., предишна т.130.14.4, 20.07.2021г.) 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/ (изм., 17.04.2019г.) отразяване на всички вноски в индивидуалната партида и на преведените за лицето средства по чл. 129, ал. 14 от КСО, постъпили по сметката на Фонда до датата на прехвърляне;

г/ (отм.07.11.2011г.)

154.14.5. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При промяна на участие по т. 190 размерът на средствата за прехвърляне се определя съгласно т. 154.14.4 и т. 275. Средствата за допълване на индивидуалната партида в случаите по т. 275 постъпват в партидата в деня на прехвърлянето на средствата по т.154.14.1.

154.14.6. (предишна т. 130.14.3, изм.07.11.2011г.,изм., 04.01.2012г., предишна т.130.14.5, изм., 20.07.2021г.) 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 партида. 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.

154.14.7. (предишна т. 130.14.4, изм.07.11.2011г. изм., 04.01.2012г., предишна т.130.14.6, 20.07.2021г.) При принудително прекратяване или несъстоятелност на Дружеството, условията и редът за прехвърляне на средствата по индивидуалните партиди на осигурените лица и на пенсионерите в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят в планове на ликвидатора или на синдика и в планове за преобразуване на Фонда.

155. (предишен 149.10.3 и 149.10.4., нова, 17.04.2019г., предишна т.130а, 20.07.2021г.) При промяна на осигуряването от Фонда във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, натрупаните средства в индивидуалната партида се прехвърлят в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система. Индивидуални партиди не се поддържат в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система.

XIII. РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНОТО РАВНИЩЕ НА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

156. (предишен 149.10.5, нова, 17.04.2019г., предишна т.130б, 20.07.2021г.) Осигуреният, който избере да промени осигуряването си от Фонда във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за

лицата по чл. 69", 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.

157. (предишен 149.10.6., нова, 17.04.2019г., предишна т.130в, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Редът и начинът за избор на осигуряване, събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за осигурените по т. 156 се уреждат с наредбата по чл. 179, ал. 3 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

158. (предишен 149.11.3, нова, 17.04.2019г., предишна т.130г, 20.07.2021г.) При възобновяване на допълнителното осигуряване във Фонда, от Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система се прехвърлят по индивидуалната партида на осигурения във Фонда средствата, прехвърлени от универсален пенсионен фонд при промяната на осигуряването, както и вноските, постъпили след прехвърлянето, но отнасящи се за периода преди избора.

159. (предишен 149.11.4, нова, 17.04.2019г., предишна т.130д, 20.07.2021г.) За периода, през който осигуряването е само в ДОО, осигуреният няма да получи текущите осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване и полагащата се доходност.

160. (предишен 149.11.5, нова, 17.04.2019г., предишна т.130е, изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) Осигуреният, който избере да възобнови допълнителното си осигуряване във Фонда по т. 200, подава индивидуално заявление до Дружеството.

161. (предишен 149.11.6 (нова, 29.01.2016г., изм. 26.08.2016г., нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т.130ж, 20.07.2021г.) Заявлението за възобновяване на допълнителното осигуряване във Фонда се подава по ред, определен с Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

162. (нова, 17.04.2019г., предишна т.130з, 20.07.2021г.) 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.

163. (предишен 149.7.1, нова, 17.04.2019г., предишна т.130и, 20.07.2021г.) 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.).

163а. (отм., 20.07.2021г.)

XIV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТОЗИ ПРАВИЛНИК (предишен X, изм., 20.07.2021г.)

164. (изм., 17.04.2019г., предишна т.131, 20.07.2021г.) Този Правилник се приема от Управителния съвет на Дружеството.

165. (предишна т.132, 20.07.2021г.) Този Правилник може да се изменя, допълва или отменя по реда на неговото приемане.

166. (изм., 17.04.2019г., предишна т.133.1, 20.07.2021г.) Измененията и допълненията в този Правилник се одобряват от КФН по предложение на заместник-председателя на Комисията. Те влизат в сила от деня, следващ деня на одобрението, и действат спрямо всички лица, сключили осигурителни/пенсионни договори с Дружеството.

167. (предишна т.133.2, изм., 20.07.2021г.) При писмено искане на осигурено лице или пенсионер на Фонда, Дружеството предоставя пълния текст на изменения и допълнен Правилник.

XV. НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА (предишен XI, изм., 20.07.2021г.)

168. (предишна т.134.1, 20.07.2021г.) Дружеството обявява стойността на един дял за текущия ден до 18 часа на всеки работен ден в своите офиси и в електронната си страница.

169. (предишна т.134.2, 20.07.2021г.) 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.

170. (изм., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., предишна т. 135, изм., 20.08.2021г.) До десето число на месеца, следващ всяко тримесечие, Дружеството публикува на своята страница в Интернет информация за Фонда относно обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие съгласно изискванията към формата и съдържанието на информацията, определени с Наредба на КФН № 61 от 27.09.2018 г. До 31 март всяка година Дружеството оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управление на Фонда съгласно изискванията на наредбата по предходното изречение.

171. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) До 31 март всяка година Дружеството оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на всеки фонд за извършване на плащания, която съдържа:

171.1. постигнатата доходност в процент при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, изчислена съгласно т. 1 от приложение № 15а от Наредба № 61 на КФН от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

171.2. средната доходност в процент при управлението на активите на Фонда за предходния петгодишен период, изчислена като средна геометрична на доходностите, определени по реда на т. 171.1, за всяка поредна календарна година от петгодишния период;

171.3. 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. 2 на приложение № 15а Наредба

№ 61 на КФН от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

172. (изм., 17.04.2019г., изм., 20.07.2021г.) В случай че не са налице данни по т. 171.1 и т. 171.3 за пет пълни календарни години от вписване на фонда за извършване на плащания в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за КФН, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда, като изрично се посочват причините за това.

172а. (отм., 20.07.2021г.)

172а.1. (изм., 28.08.2008г., отм., 20.07.2021г.)

172а.2. (отм., 20.07.2021г.)

172б. (доп., 29.01.2016г., отм., 20.07.2021г.)

172в.1. (отм., 20.07.2021г.)

172в.2. (отм., 20.07.2021г.)

172г.1. (отм., 20.07.2021г.)

172г.2. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

172д. (изм., 17.04.2019г., отм., 20.07.2021г.)

172е. (отм., 20.07.2021г.)

172ж. (отм., 20.07.2021г.)

XVI. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ – (отм., 17.04.2019г.)

173. (предишна т.135а, нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Информацията по т.171 - т.172 се оповестява на страницата в интернет на Дружеството и се предоставя при поискване на заинтересованите лица във всички негови офиси в страната.

174. (предишна т.137, нова, 20.07.2021г.) При прехвърляне във Фонда на индивидуални партии, в резултат на преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурително дружество или на управляван от него универсален пенсионен фонд, в едномесечен срок от прехвърлянето Дружеството задължително уведомява осигурените лица, чиито партии са прехвърлени, за прехвърлянето и за техните права.

175. предишна т.138, нова, 20.07.2021г.) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в този Правилник лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

176. (нова, 17.04.2019г., предишна т.138а, нова 20.07.2021г.) 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.

177. (предишна т.139, нова, 20.07.2021г.) Чрез пресата и електронните медии Дружеството може да прави съобщения и да дава обяви относно:

177.1. (предишна т.139.1, нова, 20.07.2021г.) условията за плащане на осигурителните вноски;

177.2. (предишна т.139.2, нова, 20.07.2021г.) актуалния адрес и номерата на телефоните и факсовете на Дружеството;

177.3. (предишна т.139.3, нова, 20.07.2021г.) условията за плащане от Дружеството и

177.4. (предишна т.139.4, нова, 20.07.2021г.) други.

178. (предишна т.140, изм., 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) Съобщенията и обявите се правят по начин, гарантиращ максимална публичност, надеждност и своєвременност на информацията.

XVI. (предишен XII, изм., 20.07.2021г. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

179. (предишна т.141, изм., 20.07.2021г.) Оценката на активите и пасивите на Фонда се извършва всеки работен ден от Дружеството, въз основа на:

179.1. (предишна т.141.1, 20.07.2021г.) информация от банката-попечител за всички приключени операции с активите на Фонда за предходния работен ден;

179.2. (предишна т.141.2, 20.07.2021г.) извършено осчетоводяване на задълженията на Фонда и на операциите с активите му за предходния работен ден;

179.3. (предишна т.141.3, Дта.2021г.) информация за пазарните цени на активите на Фонда за предходния работен ден;

179.4. (предишна т.141.4, 20.07.2021г.) определяне на справедливата стойност на активите, които нямат пазарни цени, чрез използване на съответни приложими методи.

180. (доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., предишна т.142, 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 партиди 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 законови и подзаконови актове.

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

Права и задължения на Дружеството

181. (изм., 17.04.2019г., предишна т.143, 20.07.2021г.) Дружеството:

181.1. (предишна т.143.1, 20.07.2021г.) извършва дейност по ДЗПО;

181.2. (изм. 04.06.2019г., предишна т.143.2, 20.07.2021г.) 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;

181.3. (предишна т.143.3, 20.07.2021г.) 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;

181.4. (предишна т.143.4, 20.07.2021г.) преди сключването на осигурителен договор да предоставя на насрещната страна по договора актуална информация относно основните характеристики на Фонда и относно участието в него;

- 181.5.** (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по т. 123, с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от тях;
- 181.6.** (предишна т.143.5, нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) се задължава да води индивидуална осигурителна партида за ДЗПО на осигурения, като му представя ежегодно и при поискване извлечение за натрупаните по нея средства;
- 181.7.** (предишна т.143.6, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии;
- 181.8.** (предишен 144.1, предишна т. 143.7, 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 или пенсионер в управляван от Дружеството фонд, което съдържа всички налични данни за лицето, включително електронен образ на подадените от него заявления и молби и актове на Дружеството във връзка с тях;
- 181.9.** (предишна 144.2., предишна т. 143.8, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) издава на всяко осигурено лице и пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;
- 181.10.** (предишна т. 144.3, предишна т. 143.9, 20.07.2021г. изм., Дат.2021г.) осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всяко осигурено лице до данните за индивидуалната му партида и до електронното му досие след въвеждане на идентификатора по предходната точка;
- 181.11.** (предишна т. 143.11, нова, 20.07.2021г.) събира такси и удържки в съответствие с КСО, съгласно този Правилник;
- 181.12.** (предишна т. 143.12, нова, 20.07.2021г.) 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;
- 181.13.** (предишна т. 143.13, нова, 20.07.2021г.) 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;
- 181.14.** (изм. 04.06.2019г., предишна т. 143.14, нова, 20.07.2021г.) 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;
- 181.15.** (предишна т. 143.15, нова, 20.07.2021г.) 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;
- 181.16.** (предишна т. 143.16, нова, 20.07.2021г.) 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;
- 181.17.** (предишна т. 143.17, нова, 20.07.2021г.) 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;

181.18. (предишна т. 143.18, нова, 20.07.2021г.) 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;

181.19. (предишна т. 143.19, нова, 20.07.2021г.) съхранява оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за избор на Фонда, за промяна на участието, за възобновяване на осигуряването във Фонда, за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), и други актове на Дружеството за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение;

181.20. (нова, 20.07.2021г.) уведомява Националната агенция за приходите:

181.20.1. (нова, 20.07.2021г.) за всяко осигурено във Фонда лице, с което сключи пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по т. 123, в срок три работни дни от сключването на договора;

181.20.2. (нова, 20.07.2021г.) за всяко осигурено във Фонда лице, на което бъдат изплатени еднократно средства по т. 124, в срок три работни дни от отпускане на плащането;

181.21. (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.

Права и задължения на осигурителните посредници

182. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 147, 20.07.2021г.) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право от името и за сметка на Дружеството:

182.1. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 147.1, 20.07.2021г.) да сключват осигурителни договори;

182.2. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 147.2, 20.07.2021г.) да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства;

182.3. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 147.3, 20.07.2021г.) да приемат индивидуални заявления за допълнително пенсионно осигуряване, за възобновяване на осигуряването във Фонда, за промяна на участие и за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица.

183. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 148, 20.07.2021г.) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник – физическо лице, и лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва да:

183.1. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 148.1, 20.07.2021г.) се легитимира с изискуемия се по КСО документ и да предостави на съответното лице данни за контакт;

183.2. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 148.2, 20.07.2021г.) спазва принципа за свобода на избор на фонд;

183.3. (изм., 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 148.3, 20.07.2021г.) оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне на средства във Фонда;

183.4. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 148.4, 20.07.2021г.) следи да не се допусне увреждане на интересите на осигуреното лице;

183.5. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 148.5, 20.07.2021г.) 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;

183.6. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 148.6, 20.07.2021г.) 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;

183.7. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 148.7, 20.07.2021г.) 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;

183.8. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 148.8, 20.07.2021г.) опазва търговската тайна и търговския престиж на Дружеството, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

184. (предишна т. 148а.2, 20.07.2021г.) Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

185. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 148б, 20.07.2021г.) Осигурителните посредници не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

186. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 148в, 20.07.2021г.) Осигурителният посредник не може да сключи договор с Дружеството, когато вече има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество.

187. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 148г, 20.07.2021г.) Осигурителният посредник – физическо лице не може да упълномощава други лица за осъществяваната от него дейност по осигурително посредничество.

188. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 148д, 20.07.2021г.) Осигурителният посредник – юридическо лице не може да упълномощава лице, което е упълномощено от друг осигурителен посредник – юридическо лице, за същата дейност.

Права и задължения на осигурения

189. (предишна т. 149, 20.07.2021г.) Осигуреният има право:

189.1. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 149.1, 20.07.2021г.) да промени участието си във Фонда и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

189.1.1. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 149.1.1, 20.07.2021г.) на сключване на първия му осигурителен договор;

189.1.2. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 149.1.2, 20.07.2021г.) на служебното му разпределение;

189.1.3. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 149.1.3, 20.07.2021г.) на възникване на осигурителното правоотношение по чл. 124а, ал. 3 от КСО;

189.1.4. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 149.1.4, 20.07.2021г.) по чл. 1246 от КСО;

189.1.5. (предишна т. 149.1.5, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) 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. 175, съответно по т. 176, подадат заявление за това, освен когато:

а). се променя седалището или адресът на управление на Дружеството;

б). промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

190. (нова, 20.07.2021г.) Осигурено лице, което е придобило право на пенсия от универсален пенсионен фонд, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по т. 104, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

191. (нова, 20.07.2021г.) Осигуреното лице няма право на прехвърляне в друг съответен фонд на натрупаните средства в новата индивидуална партида, разкрита при получаване във Фонда на вноски след сключване на пенсионен договор/договор за разсрочено плащане.

192. (нова, 20.07.2021г.) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи от Дружеството при поискване информация за:

192.1. (нова, 20.07.2021г.) размера на натрупаните средства по индивидуалната си партида, както и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;

192.2. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) видовете плащания които Дружеството предлага начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по предходната точка и формулата за съответния вид плащане, определена с Наредба на КФН № 69 от 15.06.2021 г. за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост и в актюерските разчети.

193. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 149.2, изм., 20.07.2021г.) Осигуреното лице има право на Допълнителна пожизнена пенсия при навършване на възрастта му съгласно чл. 68, ал. 1 от КСО. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия и една година преди навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО при условията на т. 50.2.

194. (изм., 08.06.2011г., изм. и доп., 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., предишна т. 149.3, изм. 20.07.2021г.) Осигуреното лице има право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от Натрупаните средства по Индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

195. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 149.4, изм., 20.07.2021г.) Осигуреното лице има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по неговата индивидуална партида;

196. (нова, 15.03.2013г., предишна т. 149.7, 20.07.2021г.) Лице по смисъла на чл. 343в от КСО има право да прехвърли във Фонда или в управлявания от Дружеството доброволен пенсионен фонд средствата, представляващи придобитите от него пенсионни права в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна

банка. Лице по смисъла на чл.343а от КСО има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партия от Фонда към схемите по предходното изречение.

197. (нова, 25.09.2014г, изм., 17.04.2019г., предишна т. 149.8, 20.07.2021г.) 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 Комисия за финансов надзор.

198. (нова, 20.07.2021г.) Осигурените в универсален пенсионен фонд лица имат право да изберат да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

198.1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. - не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

198.2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. - не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

198.3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. - не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

198.4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. - не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

198.5. след 1 януари 2038 г. - не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

199. (нова, 20.07.2021г.) Лицата по т. 198 могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл. 124а от КСО.

200. (нова, 20.07.2021г.) Лицата по чл. 46, ал. 1 от КСО, които са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", може да изберат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

200.1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. - не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

200.2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. - не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

200.3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. - не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

200.4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. - не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

200.5. след 1 януари 2038 г. - не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

201. (нова, 20.07.2021г.) Лицата по т. 200 могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл. 46, ал. 1 от КСО.

202. (предишна т. 149а, изм., 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) Осигурените лица имат право 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 да прехвърлят във Фонда натрупаните средства по индивидуалните си осигурителни партии от професионален пенсионен фонд, ако не са придобили или упражнили право на професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл. 168

от КСО, при спазване условията на действащото законодателство, Осигурителния договор и този Правилник.

203. (изм. 29.01.2016г., изм., 17.04.2019г., предишна т. 150, 20.07.2021г.) Лицата се задължават да уведомяват Дружеството за всяка промяна в личните данни, предоставени в подадените от тях заявления за участие, съответно – заявления за възобновяване на осигуряването, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

204. (предишна т.41, изм., 17.04.2019г., предишна т. 150а, 20.07.2021г.) При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по своите индивидуални осигурителни партии в друг универсален 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 партия на лицето. Осигурените лица, които не са упражнили правата си по предходното изречение в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда, в който са прехвърлени индивидуалните им партии в резултат на преобразуването или прекратяването.

Права и задължения на пенсионерите и наследниците на осигурените лица и на Пенсионерите

205. (нова, 17.04.2019., предишна т. 152а, изм., 20.07.2021г.) Лицата имат право да получават от фондовете за плащане определената в пенсионния договор/договор за разсрочено изплащане сума съгласно разпоредбите на действащото законодателство, този Правилник и правилата на съответния фонд за плащане.

206. (предишна т. 152б, изм., 20.07.2021г. изм. 20.08.2021г.) Наследниците по т.14 имат право на:

206.1. (нова, 20.08.2021г.) При смърт на осигурено лице във Фонда, средствата по индивидуалната му партия се изплащат еднократно или разсрочено.

206.2. (нова, 20.08.2021г.) При смърт на пенсионер с пенсия включваща период на гарантирано изплащане преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

206.3. (нова, 20.08.2021г.) При смърт на пенсионер с пенсия включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст по време на разсроченото изплащане, се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

206.4. (нова, 20.08.2021г.) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане от Фонда за разсрочени плащания, се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

207. (предишна т. 152в, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Наследниците на Осигурено лице във Фонда имат право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната партия 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 изплащане на годишните извлечения на осигурените лица по т. 83.1.

208. (предишна т. 152г., изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Осигурените лица, пенсионерите и наследниците на осигурените лица и пенсионерите имат право при поискване да получат в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

209. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 152д., 20.07.2021г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници имат право да сигнализират Попечителския съвет и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

Жалби (нова, 17.04.2019г.)

210. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 152е, изм., 20.07.2021г.) 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. 211, т. 212, т. 213.

211. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 152ж, 20.07.2021г.) 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.

212. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 152з, изм., 20.07.2021г.) Пенсионерите на Фонда имат право да обжалват отпусната от Дружеството пожизнена пенсия, начина на изплащането ѝ, както и други решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на решението, което обжалват.

213. (нова, 17.04.2019г., предишна т. 152и, 20.07.2021г.) 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.

XVIII. (ИЗМ., 17.04.2019Г., ПРЕДИШНА Т. XIV, ИЗМ., 20.07.2021Г.) РЕД И НАЧИН ЗА ФОРМИРАНЕ НА ФОНДОВЕТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ И РЕЗЕРВА ЗА ГАРАНТИРАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ

214. (предишна т. 153, изм., 20.07.2021г.) Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените лица, пенсионерите и техните наследници.

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии (ФИПП) (ново, 20.07.2021г.)

215. (нова, 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) ФИПП се създава с решение на управителния орган на Дружеството при определяне на първата допълнителна пожизнена пенсия. Изисквания към формирането и поддържането на фонда, изчисляването на изискуемия размер на средствата в него и на превишението по т. 226, допълването на фонда и освобождаването на средства от него се определят в Наредба на КФН № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.

216. (нова, 20.07.2021г.) Дружеството представя в КФН в срок три работни дни от вземане на решението по т. 215 искане за вписване на фонда в съответния публичен регистър, воден от КФН, към което се прилагат изискуемите по закон документи.

217. (нова, 20.07.2021г.) КФН се произнася по искането с решение в 7-дневен срок от постъпването му въз основа на предложение на заместник-председателя на КФН. Комисията отказва вписване, само когато решението за създаване на ФИПП не е прието от компетентния орган на Дружеството или не са спазени изисквания за кворум или мнозинство.

218. (нова, 20.07.2021г.) ФИПП се смята за учреден от постановяването на решението на КФН за вписването му в съответния публичен регистър, воден от КФН. Агенцията по вписванията вписва ФИПП в регистър БУЛСТАТ, след като ѝ бъде представено решението по предходното изречение. Дружество уведомява КФН за вписването в срок три работни дни от извършването му.

219. (нова, 20.07.2021г.) ФИПП се формира от:

219.1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определена допълнителна пожизнена пенсия;

219.2. (изм., 20.08.2021г.) прехвърлените средства по реда на т. 52.7 – 52.9 и т. 227;

219.3. дохода от инвестиране на средствата на фонда.

220. (нова, 20.07.2021г.) От ФИПП:

220.1. се изплащат пожизнените пенсии по т. 101, включително свързаните с тях разсрочени плащания и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната;

220.2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

220.3. се изплаща таксата по чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО;

220.4. се прехвърлят средства по реда на т. 226.1 и т. 228;

220.5. не може да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 220.1 – 220.4.

221. (нова, 20.07.2021г.) ФИПП се води в левове. Оценката на активите и пасивите на фонда се извършва към края на всеки календарен месец в съответствие с приетите от Управителния съвет на Дружеството и представени на КФН правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството, Фонда и фондове за извършване на плащания.

222. (нова, 20.07.2021г.) Във ФИПП се води отделна аналитична сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на пожизнените пенсии по реда на чл. 148.

223. (нова, 20.07.2021г.) Отговорният актюер на Дружеството:

223.1. изчислява задълженията към пенсионерите и наследниците на починалите пенсионери и изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване, към 31 декември всяка година;

223.2. заверява изчисленията по т. 223.1 в годишния актюерски доклад на ФИПП.

224. (нова, 20.07.2021г.) При изчисляването по реда на т. 223.1:

224.1. се използват надеждни и справедливи актюерски изчисления и допускания, които отчитат всички задължения, произтичащи от сключените пенсионни договори, така че размерът на средствата на ФИПП да бъде достатъчен за изплащане на всички отпуснати пожизнени пенсии и дължими плащания на наследници;

224.2. възприетите за оценка на задълженията допускания се избират разумно, като се отчита по целесъобразност подходяща граница за неблагоприятните отклонения;

224.3. се прилагат таблицата по т. 110.2 и одобрения технически лихвен процент по т. 110.3;

224.4. методът и актюерските допускания не може да се променят, освен в случаите на промени в правните, демографските или икономическите обстоятелства, на които се основават допусканията.

225. (нова, 20.07.2021г.) Дружество е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във ФИПП, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

226. (нова, 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) В случай че при изчисляването по т. 223.1. размерът на средствата във ФИПП е:

226.1. по-голям от 105 на сто от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, превишението над 105 на сто може да се прехвърля в резерва т. 237 за покриване на недостига във фонда за изплащане на пожизнени пенсии;

226.2. между 100 и 105 на сто от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, превишението над 100 на сто остава във ФИПП.

227. (нова, 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) В случай че при изчисляването по т. 223.1. размерът на средствата на ФИПП е по-нисък от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, Дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии, а при недостиг на средства в него – със собствени средства.

228. (нова, 20.07.2021г.) Когато през предходните 5 години средства от резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии са използвани за покриване на недостиг във фонда, тези средства се възстановяват в този резерв до размера на превишението по т. 226.2.

Фонд за разсрочени плащания (ново, 20.07.2021г.)

229. (нова, 20.07.2021г.) Фондът за разсрочени плащания (ФРП) се създава с решение на Управителния съвет на Дружеството при определяне на първото разсрочено плащане по т. 123.

230. (нова, 20.07.2021г.) ФРП се формира от:

230.1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане по т. 123;

230.2. прехвърлените средства по реда на т. 235;

230.3. дохода от инвестирането на средствата на фонда.

231. (нова, 20.07.2021г.) Във ФРП се водят:

231.1. (изм., 20.08.2021г.) аналитични сметки на лицата, чиито средства са прехвърлени, в които се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми на всяко лице;

231.2. отделна аналитична сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на разсрочените плащания.

232. (нова, 20.07.2021г.) От ФРП:

232.1. се изплащат разсрочените плащания по т. 123 и дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания, и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната;

232.2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

232.3. се изплаща таксата по чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО;

232.4. се прехвърлят средства по реда на т. 52.9, т. 234.1 и т. 236;

232.5. не може да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 232.1 – 232.4.

233. (нова, 20.07.2021г.) При създаването, управлението и изчисляването на необходимия размер на средствата във ФРП се прилагат съответно разпоредбите на т. 141, изречение второ на т. 215, т. 216 – 218, т. 221, т. 223, т. 225.

234. (нова, 20.07.2021г.) В случай че при изчисляването по т. 223.1 размерът на средствата на ФРП е:

234.1. повече от 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, превишението над 105 на сто може да се прехвърля в резерва за гарантиране на brutния размер на вноските;

234.2. между 100 и 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, превишението над 100 на сто остава във ФРП.

235. (нова, 20.07.2021г.) В случай че при изчисляването по т. 223.1 размерът на средствата на ФРП е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, дружеството допълва разликата със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските, а при недостиг на средства в него – със собствени средства.

236. (нова, 20.07.2021г.) Когато през предходните 5 години средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските са използвани за покриване на недостиг във ФРП, тези средства се възстановяват на резерва до размера на превишението по т. 234.2.

Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии (ново, 20.07.2021г.)

237. (нова, 20.07.2021г.) За покриване на недостига във фонда за изплащане на пожизнени пенсии по т. 215, Дружеството създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии.

238. (нова, 20.07.2021г.) Резервът по предходната точка се създава по решение на Управителния съвет на Дружеството при спазване на изискванията към формирането, изчисляването и поддържането му, допълването му и освобождаването на средства от него, определени с Наредба № 19 от 8.12.2004 г. на КФН за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

239. (нова, 20.07.2021г.) Резервът по т. 237 се формира от:

239.1. превишението във фонда за изплащане на пожизнени пенсии по т. 226.1;

239.2. собствени средства на Дружество;

239.3. прехвърлени средства по реда на т. 52.7 и т. 52.9.

240. (нова, 20.07.2021г.) Средствата на резерва по т. 237 може да се използват само за покриване на недостиг във фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

241. (нова, 20.07.2021г.) Когато Дружеството не е създадо фонд за изплащане на пожизнени пенсии, то създава резерв за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии и прехвърля в него средствата по т. 52.7 или т. 52.9 в срок до един месец от датата на установяване на условията за прехвърлянето им.

242. (нова, 20.07.2021г.) Дружеството отчита резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии чрез отделна счетоводна сметка. Източниците, формиращи резерва, се отчитат чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка. Активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

243. (нова, 20.07.2021г.) Резервът за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии е в размер на 1 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници към 31 декември на отчетната година.

244. (нова, 20.07.2021г.) Максималният размер на резерва е 2 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници.

245. (нова, 20.07.2021г.) Дружеството преизчислява всяка година размера на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии към 31 декември на предходната година.

246. (нова, 20.07.2021г.) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, е по-малка от размера по т. 243, Дружеството допълва недостига със средства по т. 239.1 и/или т. 239.2.

247. (нова, 20.07.2021г.) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава размера по т. 244, средствата над максималния размер с източник постъпленията по т. 239.2 се освобождават от резерва и се отразяват по сметка на Дружеството.

248. (нова, 20.07.2021г.) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава размера по т. 243, но е по-ниска от размера по т. 244, Дружеството може да вземе решение за освобождаване на средства от него с източник постъпленията по 239.2 и/или за допълването му със средства по т. 239, т. 1 и/или т. 239.2. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва, съответно на средствата, с които се допълва.

249. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Когато към 31 декември на отчетната година е налице недостиг по чл. 6, ал. 1 от Наредба № 70 на КФН, с него се завишава недостигът по т. 246 и се намаляват превишенията по т. 247 и т. 248 в резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

250. (нова, 20.07.2021г.) Допълването и освобождаването на средства по т. 246 - 248 се извършват в срок до 31 март на годината, през която се извършва преизчисляването по т. 245.

251. (нова, 20.07.2021г.) Дружество представя на КФН справка за състоянието на резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии по утвърден от КФН образец едновременно с представянето на годишните финансови отчети на дружеството и на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

252. (предишна т. 155, изм., 20.07.2021г.) Дружеството не може да раздава дивидент на своите акционери преди формирането на общите резерви по Търговския закони, резерва за

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

XIX. (ПРЕДИШНА Т. XV, ИЗМ., 20.07.2021Г.) РЕД И НАЧИНА ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНАТА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА БРУТНИЯ РАЗМЕР НА ПРЕВЕДЕНИТЕ ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ ВЪВ ФОНДА И ПРЕДВИДЕНИТЕ ЗА ТОВА РЕЗЕРВИ

Минимална доходност (ново, 20.07.2021г.)

253. (предишна т. 156, 20.07.2021г.) Минималната доходност се определя от КФН към края на всяко тримесечие в процент, на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички универсални пенсионни фондове за предходния 24-месечен период.

254. (предишна т. 157, 20.07.2021г.) 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.

255. (предишна т. 158, 20.07.2021г.) Минималната доходност се обявява от КФН до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

256. (предишна т. 159, 20.07.2021г.) Когато постигнатата доходност от Фонда е по-ниска от минималната, в 10-дневен срок от обявяването ѝ, Дружеството покрива разликата до минималната.

257. (предишна т. 160, изм., 20.07.2021г.) За гарантиране на минималната доходност се създават резерви за гарантиране на минималната доходност във Фонда и в Дружеството.

Резерв за гарантиране на минимална доходност във Фонда (ново, 20.07.2021г.)

258. (изм. 04.06.2019г., предишна т. 161, 20.07.2021г.) Когато постигнатата доходност във Фонда е с над 40 на сто по-висока от средната постигната доходност на универсалните 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 нетните активи на Фонда.

259. (предишна т. 165, 20.07.2021г.) Средствата на резерва на Фонда за гарантиране на минималната доходност представлява част от нетните активи на Фонда.

260. (предишна т. 166, 20.07.2021г.) Средствата в резерва се записват и натрупват в отделна партида, която се води в левове и в дялове.

261. (изм., 17.04.2019г., предишна т. 167, 20.07.2021г.) Заделянето на средства в резерва се извършва от Дружеството в първия работен ден, следващ деня на обявяване на минималната доходност от КФН.

262. (предишна т. 168, 20.07.2021г.) При заделянето на средства в резерва се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва и се намалява стойността на един дял.

Резерв в Дружеството за гарантиране на минимална доходност (ново, 20.07.2021г.)

263. (предишна т. 162, изм., 20.07.2021г. изм., 20.08.2021г.) 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 т. 258.

264. (предишна т. 170, изм., 20.07.2021г.) Към края на месеца, през който е постъпила първата вноска във Фонда, Дружеството създава със собствени средства резерв по т. 263. 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.

265. (нова, 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.

266. (предишна т. 163, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) 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 т. 263.

267. (нова, 17.04.2019г., изм. 04.06.2019г., предишна т. 163а, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Дружеството покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по т. 258 и т. 263 не са достатъчни.

268. (предишна т. 164, изм., 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Средствата на резервите по т. 258 и т. 263 се инвестират при спазване изискванията на КСО.

Резерв за гарантиране на сумата на brutния размер на вноските (нова, 20.07.2021г.)

269. (нова, 20.07.2021г. . изм., 20.08.2021г.) До 31.08.2021 г. Дружеството създава със собствени средства резерв за гарантиране на brutния размер на вноските във Фонда при условията на т. 104, като прехвърля в него освободените средства от резерва по т. 263, след привеждане на размера му в съответствие по чл. 193, ал. 8 от КСО.

270. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Размерът на резерва при създаването му се определя въз основа на стойността на нетните активи на Фонда към последния работен ден на месеца, през който е създаден. Заделянето на средства за покриване на резерва се извършва в деня на създаването му.

271. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) В своята дейност Дружеството спазва изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резерва по т. 269, допълването му до изискуемия размер и освобождаването на средства от него, определени с Наредба на КФН №

68 от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове.

272. (нова, 20.07.2021г.) Резервът по т. 269 се формира от:

272.1. собствени средства на Дружеството;

272.2. прехвърлените средства по реда на т. 274.2;

272.3. средствата, преведени по т. 234.1 и т. 236.

273. (нова, 20.07.2021г.) Резервът по т. 269 е в размер 0,5 на сто от стойността на нетните активи на Фонда и се преизчислява към края на всеки месец. В случай на недостиг в резерва Дружеството го допълва със собствени средства.

274. (нова, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) При прехвърляне на средства по т. 189.1 и т. 189.1.5 на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, от който се прехвърлят средствата:

274.1. предоставя на дружеството, управляващо фонда, в който се прехвърлят средствата, информация за размера на прехвърлените средства, сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, прехвърлените средства по т. 202 и частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по т. 256.2;

274.2. превежда в резерва по т. 269 на Дружеството по т. 274.1 част от своя резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд, равна на 0,5 на сто от прехвърлените средства по индивидуалната партида на осигурения, когато те са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите за него осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

275. (нова, 20.07.2021г.) Когато при промяна на участие по чл. 190 натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд и средствата по партидата след допълването ѝ се превеждат на фонда, в който лицето желае да се осигурява. Пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда от който се прехвърлят средствата, предоставя на дружеството, управляващо фонда, където те постъпват, информацията по т. 274.1 към датата на прехвърлянето.

276. (нова, 20.07.2021г.) Средствата на резерва по т. 269 може да се използват само за:

276.1. допълване на индивидуалните партиди на осигурените лица при прехвърляне на средства по т. 275 и при отпускане на пенсии по чл. 167 от КСО и еднократните и разсрочени плащания по т. 123 и т. 124;

276.2. (изм., 20.08.2021г.) прехвърляне на съответните части от резерва по реда на т. 274.2;

276.3. покриване на недостиг във фонда за разсрочени плащания по т. 235.

XX. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ (предишна т. XVII, 20.07.2021г.)

§1. (отм., 08.06.2011г.)

§2. Дружеството организира дейността си съгласно действащото българско законодателство, регламентиращо правомощията на юридическите лица, които осъществяват ДЗПО в

задължителен универсален пенсионен фонд, правата и задълженията на работодатели и осигурени.

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

§4. Всички спорове между страните 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.

§5. (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 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, а именно - 01.01.2012г.

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

§7. (нова, 29.01.2016г.) Ако в срок до 31 декември 2016 г. лицата, на които е отпусната пенсия от ДОО с начална дата до 31 декември 2015 г. с намален индивидуален коефициент, изберат да прехвърлят средствата по индивидуалните си партии от Фонда във фонд "Пенсии" на ДОО, преводът на тези средства се извършва в тримесечен срок от датата на избора.

§8. (нова, 29.01.2016г.) До 31 декември 2016 г. лицата, на които към 1 януари 2016 г. остават по-малко от 5 години до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, могат еднократно да упражнят правото си на избор за промяна на осигуряването им от Фонда във фонд "Пенсии", съответно фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на ДОО.

§9. (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.

§10. (нова, 26.08.2016г.) До 20.12.2016 г. може да се използва и образеца на заявление за участие съгласно приложение № 1 към чл. 3, ал. 1, действащ до влизане в сила от 15.08.2016 г. на измененията в Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

§11. (нов, 20.07.2021г., изм., 20.08.2021г.) Процедурите по промяна на участие 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.

§12. (предишен §6, изм., 30.01.2013г., предишен §7, изм., 29.01.2016г., предишен §9, изм. 26.08.2016г., изм. 09.07.2019г., предишен §11, 20.07.2021г., изм. 20.08.2021г.) Този Правилник за организацията и дейността на "Задължителен универсален 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 №06-УПФ/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 № 418 – УПФ/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 № 289 – УПФ/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 № 141-УПФ/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 № 345-УПФ/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 № 1323 – УПФ/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. и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 08.06.2011 г., във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-4 от 04.05.2011 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 450 – УПФ / 15.07.2011 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 07.11.2011 г. и на 04.01.2012 г., 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 № 71 – УПФ / 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 15.03.2013 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 234 – УПФ / 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 № 557 – УПФ / 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 и на 25.09.2014 г., одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството, проведено на 19.08.2014 г. и на 29.09.2014 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 951 – УПФ / 29.10.2014 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор" и влизат в сила от 21 октомври 2014 г.

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 № 412 – УПФ / 17.06.2016 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 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 № 713 – УПФ / 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 № 1024 – УПФ / 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 17.04.2019 г., на 04.06.2019г. и на 09.07.2019г. и е одобрен на заседания на Надзорния съвет на Дружеството, проведени на 18.04.2019г., на 11.06.2019г. и на 09.07.2019г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 876 – УПФ / 16.07.2019 г.

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството от 20.07.2021г. и на 20.08.2021г. Измененията и допълненията са одобрени с решение на КФН № 626-УПФ / 26.08.2021г.