

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

Този Правилник за организацията и дейността на “Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България” (наричан по-долу за краткост **“Правилник”**) се прилага от “Пенсионно осигурително дружество Алианц България” АД (наричано по-долу за краткост **“Дружество”**) при осъществяване на дейността му по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми на лицата, осигурени в учредения и управляван от Дружеството “Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България”, (наричан по-долу за краткост **“Фонд”**).

#### НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА

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

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

(изм. 07.11.2011г.) **“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД**, регистрирано от Софийски градски съд по фирмено дело № 1161/1996 година, пенсионна лицензия № 05/21.09.2000 година, ЕИК 121050885, с адрес: град София, район “Красно село”, ул. “Дамян Груев” № 42, телефон: 02/9334800, факс: 02/981 53 02, електронна поща: [pod@allianz.bg](mailto:pod@allianz.bg).

### ДЯЛ ПЪРВИ

#### ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ /професионални схеми, регулирани от българското законодателство/

#### I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

1. **“Допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми” /“ДДПО-ПС”/** е дейност по набиране на доброволни осигурителни вноски, управление на доброволен пенсионен фонд по професионални схеми и осъществяване на плащания, при настъпване на случаите, предвидени в този Правилник, осигурителния договор и професионалната схема.
2. **“Вноска за доброволно пенсионно осигуряване по професионална схема”, “Осигурителна вноска”** или **“Вноска”** е парична сума, която Предприятията осигурители по смисъла на чл.5 от Кодекса за социално осигуряване /КСО/, внасят за осигурените от тях лица в професионална схема, както и парична сума, която внасят за себе си физически лица, осигурени по професионална схема.
3. **“Предварително определена осигурителна вноска”** е осигурителна вноска с размер, предварително определен в професионалната схема и осигурителния договор.
4. **“Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми”** е юридическо лице по смисъла на КСО, което се учредява с решение на общото събрание на пенсионноосигурително дружество. Фондът се управлява и представлява от управителните органи на пенсионноосигурителното дружество.

5. **“Индивидуална осигурителна партида”** или **“Индивидуална партида”** на лице, осигурено във Фонда, е персонална сметка, индивидуализираща постъпващите осигурителни вноски и дохода от инвестиране на средствата на Фонда, извършените плащания, извършените прехвърляния, както и удържаните такси и направените удържки по смисъла на този Правилник, осигурителния договор и професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.

6. **“Осигурено лице”, “Осигурен във Фонда”** или **“Осигурен”** е физическо лице, навършило 16 години, на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят във Фонда осигурителни вноски за допълнителна пенсия, при условия и по ред, определени в този Правилник, осигурителния договор и професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.

7. **“Право на избор”** при осигуряване по професионални схеми от Предприятията осигурители по смисъла на чл.5 от КСО е право на избор на осигурения между срочна пенсия за старост или на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида, при придобиване право на лична срочна пенсия за старост.

8. **“Предприятие осигурител”** е осигурител по смисъла на чл.5 от КСО.

9. **“Доход от инвестиции”** е доходът, реализиран при инвестиране на средствата на Фонда.

10. **“Технически лихвен процент”** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на личната срочна пенсия за старост.

11. **“Натрупани средства по индивидуалната партида”, “натрупани средства”** или **“средства”** представляват средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице/пенсионера на Фонда, формирани от осигурителните вноски и дохода от инвестиране на средствата на Фонда, както и сумите, прехвърлени във Фонда от друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, след приспадане на: извършените плащания, прехвърлените средства от индивидуалната партида, таксите и удържките по смисъла на този Правилник, осигурителния договор и професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.

12. **“Пенсионер на Фонда”** е физическо лице, което получава лична срочна пенсия за старост от Фонда, съгласно условията на този Правилник, осигурителния/пенсионния договор и професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.

13. **“Лична срочна пенсия за старост”** или **“срочна пенсия”** е срочно месечно плащане от Фонда на пенсионер, съгласно този Правилник, осигурителния/пенсионния договор и професионалната схема, в съответствие с действащото българско законодателство.

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

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

15.2. (нова, 07.11.2011г.) **Договор за разсрочено изплащане** е договор който се сключва между Фонда и лице, придобило право на лична срочна пенсия за старост от Фонда, или ползващо лице/наследник по закон, което желае да получава натрупаните средства разсрочено до тяхното изчерпване.

16. **“Наследници по закон”** са лицата, определени в Закона за наследството /ЗН/.

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

18. **“Актьорски разчети”** 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 извършване на плащания от Фонда.

19. **“Свързани лица” са:**

19.1. лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество;

19.2. лицата, чиято дейност се контролира от трето лице;

19.3. лицата, които съвместно контролират трето лице;

19.4. съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по сребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително;

19.5. лицата, едното от които притежава пряко или чрез контролирано лице 20 или повече на сто от капитала или от броя на гласовете в общото събрание на друго юридическо лице.

20. **“Контрол”** е налице, когато едно лице:

20.1. притежава, включително чрез дъщерно дружество или по силата на споразумение с друго лице, над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на едно дружество или друго юридическо лице, или

20.2. може да определя пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на едно юридическо лице, или

20.3. по силата на закон, устройствен акт или споразумение управлява, представлява и/или определя инвестиционната политика на друго лице, или

20.4. може по друг начин да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на юридическо лице.

21. **“Професионална схема”** са правила за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които определят:

21.1. условията и обхвата на осигуряването;

21.2. видовете пенсионни плащания;

21.3. размера на осигурителната вношка,

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

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

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

24. **“Обезпечени корпоративни облигации”** е емисия облигации, за която е предвидено обезпечение в размер не по-малък от 100 на сто от стойността на вземанията по главницата.

25. **“Репо сделка”** и **“Обратна репо сделка”** е всяко споразумение, при което се прехвърлят ценни книжа, като се поема ангажимент за обратното им изкупуване (или замяна с ценни книжа със същите характеристики) по определена цена на определена бъдеща дата или на дата, която ще бъде определена от прехвърлителя. Споразумението е репо сделка за страната, продаваща ценните книжа, и обратна репо сделка за страната, която ги купува.

**26.** (изм.04.01.2012г.) **“Колективна инвестиционна схема”** е предприятие по смисъла на § 1, т. 10 от допълнителните разпоредби на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, а именно: предприятие, организирано като инвестиционно дружество, договорен фонд или дялов тръст, получило разрешение за извършване на дейност съгласно Директива 2009/65/ЕО.

**27. “Кръстосана сделка”** е сделка от две насрещно изпълними поръчки, въведени от един и същ член на регулиран пазар на ценни книжа.

**28. “Квалифицирани дългови ценни книжа”** са дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг, присъден от международно призната рейтингова агенция.

**29.1. “Опция”** е ценна книга, която изразява правото за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата.

**29.2. “Фючърс”** е ценна книга, която изразява правото и задължението за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена на определена дата.

**29.3. “Форуърден валутен договор”** е договор за покупко-продажба на определено количество чуждестранна валута на точно определена бъдеща дата по предварително уговорен валутен курс и условия за изпълнение.

**29.4. “Инвестиционен имот”** е земя, вещно право върху земя, сграда и/или части от сграда, които се придобиват с цел получаване на приходи от:

**29.4.1.** наем, лизинг, аренда;

**29.4.2.** продажба;

**29.4.3.** увеличаване на стойността чрез застрояване, пристрояване и надстрояване или извършване на подобрения с цел предоставяне на имота за управление.

**29.5. “Лихвена суапова сделка”** е договор между две страни за размяна на базиращи се на условна главница лихвени плащания за определен период.

## **II. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ**

**30.** Отношенията между Дружеството от една страна, и Предприятие осигурител от друга страна, през периода на акумулиране на средства, се уреждат с осигурителен договор. Договорът се сключва в полза на осигурените лица.

**31.** При сключване на осигурителния договор, Предприятието осигурител представя на Дружеството колективното споразумение, съответно препис-извлечение от колективния трудов договор, с условията на професионалната схема и списък на осигурените лица, включени в тази схема.

**32.** Ограниченията на правата на осигурените лица и тяхното отпадане се уреждат изцяло в колективния трудов договор, съответно в колективното споразумение за професионалната схема.

**33.** Осигурителният договор задължително съдържа:

**33.1.** (изм., 07.11.2011г.) Имената и адресите на страните по договора, търговската регистрация и единния идентификационен код на Фонда, пенсионната лицензия, търговската регистрация и единния идентификационен код на Дружеството;

**33.2.** Предмета и обхвата на осигуряването;

**33.3.** Размера на осигурителната вноска;

**33.4.** Условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноска и на пенсията от Фонда;

**33.5.** Датата на сключването и влизането в сила на осигурителния договор;

**33.6.** Условията за прекратяване на договора;

**33.7.** Размера на таксите и удържките;

**33.8.** Пълно описание на професионалната схема;

**33.9.** Подписите на страните.

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

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

**36.** При сключване на осигурителния договор, Предприятието осигурител получава при поискване заверено копие от този Правилник, действащ към датата на сключване на договора.

**37.** Осигурителният договор може да бъде изменян или допълван от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено от тях или в този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство, в рамките на издаденото от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор /КФН/ разрешение за управление на Фонда.

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

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

**40.** Прехвърлянето по предходната точка се извършва въз основа на писмено искане на Предприятието осигурител до Дружеството, при условие, че е постигнато допълнително споразумение между страните по колективното споразумение, съответно по колективния трудов договор.

**41.** Осигурителният договор се прекратява в едномесечен срок от представяне в Дружеството на писменото искане и допълнителното споразумение между страните по колективното споразумение, съответно по колективния трудов договор.

**42.** При прекратяване на осигурителния договор, осигурените лица не губят правата си върху натрупаните средства по индивидуалните си партиди.

**43.1.** *(предишна т.43, изм., 07.11.2011г.)* При придобиване право на лична срочна пенсия за старост, осигуреното лице сключва с Дружеството пенсионен договор.

**43.2.** *(нова, 07.11.2011г.)* Лице, придобило право на лична срочна пенсия за старост от Фонда, или ползващо лице/наследник по закон, което желае да получава натрупаните средства разсрочено до тяхното изчерпване, сключва с Дружеството договор за разсрочено изплащане.

**44.** Пенсионният договор задължително съдържа:

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

**44.2.** Имената и личните данни на пенсионера;

**44.3.** Вида и размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;

**44.4.** Срока на получаване на пенсията;

**44.5.** Реда и начина за изплащане на пенсията;

**44.6.** Права на наследниците на пенсионера;

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

- 44.8. Разходи по изплащането на пенсията;  
44.9. Условието за прекратяване на договора;  
44.10. Подписите на страните.

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

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

47. Пенсионният договор може да бъде изменен или допълван от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено от тях или в колективния трудов договор, съответно в колективното споразумение за професионалната схема, или в този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство.

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

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

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

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

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

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

49.3. (нова, 07.11.2011г.) при изчерпване на натрупаните средства по индивидуалната партида.

### III. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

50. Осигуряването във Фонда по професионални схеми от Предприятията осигурители се осъществява на капиталопокривен принцип на основата на предварително определени осигурителни вноски. Размерът на осигурителните вноски се определя в професионалната схема и осигурителния договор. Вноската може да бъде месечна, тримесечна, шестмесечна, годишна или еднократна. Промени на първоначално определения размер на осигурителната вноска се правят с допълнително споразумение към колективното споразумение, съответно към колективния трудов договор, уреждащи професионалната схема и допълнително споразумение към осигурителния договор.

51. Вноските могат да се правят от Предприятията осигурители и от осигурените лица съгласно професионалната схема. Предприятията осигурители удържат от възнаграждението на осигуреното лице за съответния месец осигурителната вноска за негова сметка и я превеждат на Фонда по професионална схема.

52. Осигурителните вноски се превеждат по банков път. Срокът за внасяне на еднократно или периодично дължимата осигурителна вноска се определя в осигурителния договор.

53. Внасянето на осигурителни вноски от Предприятията осигурители не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка. Предприятията осигурители и осигурените лица могат да спират внасянето на осигурителните вноски и отново да възобновяват внасянето им, съгласно предвиденото в колективния трудов договор или колективното споразумение, уреждащи правата и задълженията по професионалната схема. За този период осигурените лица не губят правата си върху натрупаните средства по индивидуалните си осигурителни партиди.

54. Осигурителната вноски по професионалната схема се заприходява в индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице с датата на постъпването ѝ по банковата сметка на Фонда, след приспадане на таксите и удържките по осигурителния договор, този Правилник и КСО.

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

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

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

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

57.1. при сключване на осигурителния договор;

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

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

59. Индивидуалната партида на осигуреното лице задължително съдържа:

59.1. трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;

59.2. (изм.,07.11.2011г.) наименованието и единния идентификационен код на Предприятието осигурител.

59.3. номер и дата на осигурителния договор;

59.4. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

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

59.6. дата и размер на удържаните такси;

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

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

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

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

60.1. средства и дялове от вноски на Предприятието осигурител;

60.2. средства и дялове от лични вноски;

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

62. Удържките като процент от всяка вноски се извършват преди отчитането на вноската в дялове.

63. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни по между си по стойност.

64. Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда.
65. Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.
66. Стойността на един дял се изчислява като стойността на нетните активи на Фонда към края на предходния ден се раздели на общия брой на дяловете на Фонда към края на същия ден.
67. Стойността на един дял се определя с точност до петия знак след десетичната точка.
68. Допуснатата грешка при определяне на нетната стойност на активите на Фонда, в резултат на която е завишена или занижена стойността на един дял на Фонда с над 0,05 на сто, се отстранява от Дружеството не по-късно от три работни дни от датата на нейното установяване.
69. В десетдневен срок от датата на установяване на грешка по т. 68, Дружеството възстановява за своя сметка на Фонда, съответно на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, разликата между всички дължими средства, изчислени по коригираната стойност на един дял, и изплатените средства. Начинът за корекции на допуснати грешки по т. 68 се определя от Заместник-председателя на КФН.
70. Не се допуска преразпределение на средства и дялове между индивидуалните партиди.
71. Натрупаните средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.
72. При сключване на пенсионен договор, в индивидуалната партия се отразяват:
- 72.1. номерът и датата на пенсионния договор;
- 72.2. трите имена и ЕГН на ползващите лица.
73. Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партия.
74. Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партията. При изплащане, Дружеството подава до банката – попечител на Фонда нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.
75. При еднократно изплащане на средства от партията в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.
76. При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и изплащане на пенсия в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:



**76.1.** за първото плащане – към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за изплащане;

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

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

**78.** Записите по индивидуалните партиди на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служителите, определени с писмена заповед на изпълнителния директор на Дружеството. Индивидуалната осигурителна партида се закрива при окончателното изчерпване на натрупаните по нея средства.

**79.** За всяка календарна година осигуреното лице получава извлечение 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 от заместник-председателя на КФН. Извлечения от индивидуална осигурителна партида се предоставят и при поискване.

**80.** Дружеството предоставя по реда на КСО на осигурените във Фонда лица, както и на други с права по професионалната схема:

**80.1.** ежегодна информация за:

**80.1.1.** всяка промяна в схемата, произтичаща от изменения и допълнения в нормативната уредба или в Правилника на Фонда;

**80.1.2.** размера на натрупаните средства, видовете плащания и начините за тяхното получаване при придобиване право на лична срочна пенсия за старост;

**80.1.3.** рисковете при инвестиране и при управление на професионалната схема и лицата, които поемат тези рискове;

**80.2.** при поискване:

**80.2.1.** годишния финансов отчет и годишния доклад по т. 148 за схемата, по която са осигурени;

**80.2.2.** информация по т. 83 относно инвестиционната политика на Фонда и относно структурата на инвестиционния портфейл;

**80.2.3.** информация за реда и начина на прехвърляне на натрупаните средства по техните индивидуални партиди във фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управлявани от друго пенсионноосигурително дружество, при прекратяване на дейността, въз основа на която са осигурени по съответната професионална схема.

**81.** Информация за размера на осигурителните вноски и за извършените плащания, както и извлечения от индивидуални партиди, се предоставят на трети лица в съответствие с действащото българско законодателство. Дружеството, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени по закон.

**82.** 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 партиди, като:

- 82.1.** дължимите такси се удържат в деня на разпределяне на средствата по индивидуалните партити на осигурените лица;
- 82.2.** 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 партита;
- 82.3.** с определените по т. 82.2 брой дялове се намалява броят на дяловете на пенсионния фонд в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на пенсионноосигурителното дружество;
- 82.4.** по индивидуалните партити 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 неперсонифицирана партита.

## **V. ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ**

**83.** Дружеството приема и преразглежда на всеки три години, както и незабавно след всяка съществена промяна, инвестиционна политика за принципите на управление на Фонда с минимално съдържание, определено от заместник-председателя на КФН и включващо методите на оценяване риска на вложенията, прилагани техники на управление на риска и стратегическо разпределение на активите с оглед на характера и продължителността на пенсионните задължения, както и други условия от значение за управляваните схеми. Инвестиционната политика се представя на заместник-председателя на КФН в срок до три месеца след края на съответната финансова година.

**84.** Дружеството провежда активна инвестиционна политика като максимизира доходността в дългосрочен план чрез активно управление на активите при строго съблюдаване на ограниченията наложени от толерантността към риск, Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, законовата рамка и вътрешни правила, засягащи дейността на Дружеството.

**85.** Дружеството спазва строга дисциплина за диверсификация на портфейла в инвестиционни инструменти с цел да постигне възможно най-добрата очаквана възвръщаемост при минимизиране на специфичния риск, свързан с отделни книжа на даден емитент и разпределение на пазарния риск. Това се постига чрез оптимизация на портфейла и минимизиране на риска за всяка комбинация от риск и възвръщаемост. Дружеството инвестира средствата на Фонда в разрешените от КСО инструменти.

**86.** За компениращ и балансиращ фактор на голямата чувствителност към отрицателна доходност в краткосрочен план от страна на осигурените лица, Дружеството използва дългосрочния хоризонт на инвестиране, като запазва доминиращото влияние на ниската толерантност към риска.

**87.** Дружеството формира структурата на портфейла на Фонда по следния начин:

**87.1.** от 60% до 90% от нетните активи на Фонда в депозити и облигационни книжа с фиксиран доход с цел постигане на по-ниска волатилност на инвестиционния портфейл;

**87.2.** до 10% от нетните активи на Фонда в директни и индиректни инвестиции в недвижимости с цел диверсификация на рисковете и намаляване общата волатилност на инвестиционния портфейл;

**87.3.** от 10% до 30% от нетните активи на Фонда в акции и в колективни инвестиционни схеми, инвестиращи в акции, с цел подобряване на очакваната доходност в дългосрочен план и постигане на оптимално ниво на риск на инвестиционния портфейл.

**88.** Дружеството поддържа относително постоянно съотношение между основните видове ценни книжа в портфейла на Фонда с приоритет на дългосрочните инвестиции в чуждестранни и български дългосрочни държавни ценни книжа в лева и валута, ипотечни облигации и корпоративни облигации. Валутният риск се ограничава чрез изравняване на позициите при спазване на нормативната уредба и вътрешните Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска.

Дружеството определя средния инвестиционен хоризонт на портфейла на Фонда като дългосрочен - над 10 години.

**89.** Дружеството оценява ликвидните нужди на портфейла като ниски и поддържа минимум 5% в парични еквиваленти за покриване на всички очаквани нужди за парични потоци в рамките на 12 месеца.

**90.** Инвестиционната дейност на Дружеството се регулира от КФН и нормативната уредба, която включва КСО и наредбите по неговото прилагане.

**91.** Инвестиционните имоти, собственост на Фонда, не могат да се използват за нуждите на Дружеството и на свързаните с него лица.

**92.** Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар на ценни книжа от името и за сметка на Фонда ценни книжа чрез кръстосани сделки и чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар на ценни книжа подлежат единствено на регистриране на този пазар.

**93.** Хеджиращи сделки с цел намаляване на инвестиционни рискове се сключват съгласно Наредба на КФН №34 от 4.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки, и вътрешните Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска. Хеджиращите сделки съответстват на определените в този Правилник цели и стратегия за управление на инвестиционните рискове, включително на политиката за тяхното намаляване. Дружеството изготвя и представя в КФН в срок до 20 дни след края на всяко календарно тримесечие анализ на влиянието на сключените хеджиращи сделки върху рисковия профил на портфейла на Фонда и оценка на тяхната ефективност.

**94.** Доходът от лихви, дивиденди, наеми, реализирани и нереализирани печалби и загуби от активите на портфейла на Фонда не се облагат с данъци.

**95.** Дружеството изготвя и утвърждава Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Фонда в съответствие с настоящата политика и най-добрата инвестиционна практика.

## **VI. КОЛИЧЕСТВЕНО ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ, КОЕТО ДРУЖЕСТВОТО СПАЗВА ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА**

**96.** При провеждане на инвестиционната си политика Дружеството се задължава да:

**96.1.** използва всички инвестиционни инструменти, разрешени от закона, и стриктно спазва съществуващите законови ограничения;

**96.2.** спазва утвърдените от своите управителни органи вътрешни Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Фонда. Правилата се представят на заместник-председателя на КФН в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно изменение и допълнение.

**97.** Минималното ниво на кредитните рейтинги на банките, държавите, регулираните пазари и индексите на регулираните пазари на ценни книжа са определени с Наредба №29 на КФН от 12.07.2006 г.

**98.** Дружеството може да инвестира средствата на Фонда само във:

**98.1.** ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, задълженията, по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг - до 70% от активите на Фонда;

**98.2.** (изм.,07.11.2011г.) акции, извън посочените по т. 98.3 и т. 98.10, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, както и в права по §1, т.3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК - до 30% от активите на Фонда;

**98.3.** акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по §1, т.3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, издадени при увеличаване на капитала на дружеството - до 10% от активите на Фонда;

**98.4.** общински ценни книжа, издадени от български общини съгласно Закона за общинския дълг - до 30% от активите на Фонда;

**98.5.** банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност на територията на Република България - до 30% от активите на Фонда;

**98.6.** ипотечни облигации, издадени съгласно Закона за ипотечните облигации, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа - до 50% от активите на Фонда;

**98.7.** (отм. 07.11.2011г.)

**98.7.** (предишна т.98.8, изм.07.11.2011г.) корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на Република България или друга държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни и инвестиционни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им.

**98.8.** (нова, 07.11.2011г.) корпоративни облигации, извън посочените в т.98.6 и т. 98.7, приети за търговия на български регулиран пазар;

**98.9.** (нова, 07.11.2011г.) обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им и за които е предвидено да бъдат прилагани съответно разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;

**98.10.** (предишна т.98.9, изм.07.11.2011г.) акции и/или дялове, издадени от колективни инвестиционни схеми по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране - до 50% от активите на Фонда;

**98.11.** (предишна т.98.10, изм.07.11.2011г.) дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

**98.11.1.** (предишна т.98.10.1, изм.07.11.2011г.) държави - членки или техни централни банки - до 90% от активите на Фонда;

**98.11.2.** (предишна т.98.10.2, изм.07.11.2011г.) държави, посочени в наредба на КФН, или от техни централни банки - до 50% от активите на Фонда;

**98.11.3.** (предишна т.98.10.3, изм.07.11.2011г.) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка - до 30% от активите на Фонда;

**98.12.** (предишна т.98.11, изм.07.11.2011г.) ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави - членки:

**98.12.1.** (предишна т.98.11.1, изм.07.11.2011г.) дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини - до 50% от активите на Фонда;

**98.12.2.** (предишна т.98.11.2, изм.07.11.2011г.) дългови ценни книжа извън посочените в т. 98.12.1 и в т. 98.11 - до 30% от активите на Фонда;

**98.12.3.** (предишна т.98.11.3, изм.07.11.2011г.) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа - до 30% от активите на Фонда;

**98.13.** (предишна т.98.12, изм.07.11.2011г.) ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в наредба на КФН:

**98.13.1.** (предишна т.98.12.1, изм.07.11.2011г.) квалифицирани дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини - до 50% от активите на Фонда;

- 98.13.2.** (предишна т.98.12.2, изм.07.11.2011г.) квалифицирани дългови ценни книжа извън посочените в т. 98.13.1 и в т. 98.11 - до 30% от активите на Фонда;
- 98.13.3.** (предишна т.98.12.3, изм.07.11.2011г.) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа - до 30% от активите на Фонда;
- 98.14.** (предишна т.98.13, изм.07.11.2011г.) акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема, която инвестира само в ценни книжа и депозити по т. 98.1 – т. 98.9, т. 98.11, т. 98.12, т. 98.13 и т. 98.15 и чието седалище или седалището на управляващото я дружество се намира в държава - членка, съответно в държава, посочена в наредба на КФН - до 50% от активите на Фонда;
- 98.15.** (предишна т.98.14, изм.07.11.2011г.) банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност съгласно законодателството на държава - членка или на държава, посочена в наредба на КФН - до 30% от активите на Фонда;
- 98.16.** (предишна т.98.15, изм.07.11.2011г.) инвестиционни имоти в страната и в държава-членка - до 10% от активите на Фонда;
- 99.1.** Дружеството не може да инвестира средствата на Фонда в ценни книжа:
- 99.1.1.** които не са напълно изплатени;
- 99.1.2.** издадени от Дружеството или от свързани с него лица;
- 99.1.3.** издадени от банката - попечител на Фонда, от инвестиционен посредник или от свързани с тях лица.
- 99.2.** Активи на Фонда не могат да бъдат придобивани от:
- 99.2.1.** Дружеството, с изключение на предвидените в КСО случаи;
- 99.2.2.** управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
- 99.2.3.** член на управителен или контролен орган на Дружеството;
- 99.2.4.** инвестиционен консултант или член на управителен или контролен орган на това лице;
- 99.2.5.** свързани лица с лицата по т. 99.2.1 – т. 99.2.4.
- 99.3.** Фондът не може да придобива активи от лицата по т. 99.2.
- 99.4.** Забраната за придобиване по т. 99.2 и т. 99.3 не се прилага в случаите на търговия на ценни книжа на регулиран пазар.
- 99.5.** Дружеството и Фондът не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите на един емитент или участие, чрез което Дружеството или Фондът – самостоятелно или заедно с другите управлявани от Дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване, да определят пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния орган или по друг начин да упражняват решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на емитента.
- 99.6.** Дружеството и Фондът не могат да придобиват акции, издадени от един емитент.
- 100.1.** (изм.07.11.2011г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от един емитент, при което не повече от 10 на сто от активите могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от един емитент и свързани с него лица. Ограничението не се прилага за инвестициите в ценни книжа по т. 98.1 и т. 98.11.
- 100.2.** Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в банкови депозити в една банка.
- 100.3.** Не повече от 30 на сто от активите на Фонда могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.
- 100.4.** Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по т. 98.3.
- 100.5.** (изм.07.11.2011г.) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по т. 98.9.
- 100.6.** Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.
- 100.7.** (изм.07.11.2011г.) Инвестицията в един инвестиционен имот по т. 98.16 не може да надвишава 5 на сто от активите на Фонда.

- 100.8.** Не повече от 5 на сто от средствата, натрупани по дадена професионална схема, могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, емитирани от предприятието осигурител.
- 100.9.** Не повече от 10 на сто от средствата, натрупани по дадена професионална схема, могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от предприятието осигурител, създадо схемата, и свързаните с него лица.
- 100.10.** Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на Фонда или да бъде гарант на трети лица с активите на Фонда.
- 100.11.** Дружеството може да сключва от името и за сметка на Фонда репо сделки и обратни репо сделки с ценни книжа по т. 98 общо в размер до 5 на сто от активите на Фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка или на последната обратна репо сделка.
- 100.12.** Във връзка със сключването на срочни сделки за намаляване на инвестиционния риск на портфейла на Фонда, Дружеството определя следните рискове, които се покриват с тези сделки:
- 100.12.1.** Лихвен риск – е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент поради изменение на нивото на ливения процент влияещ върху стойността на този инструмент.
- 100.12.2.** Валутен риск – е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент деноминиран във валута различна от лев и евро поради изменение на курса на обмяна между тази валута и лев/евро.
- 100.12.3.** Ценови риск свързан с инвестиции в акции – е рискът от намаляване на стойността на позицията в един финансов инструмент при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени.
- 100.13.** С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок, съгласно условията, изискванията и ограниченията, определени в наредба на КФН, а именно:
- 100.13.1.** сделки с фючърси, тързувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държава – членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държава, посочени в наредба на КФН;
- 100.13.2.** сделки с опции, тързувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държава – членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държава, посочени в наредба на КФН;
- 100.13.3.** форуърдните валутни договори;
- 100.13.4.** лихвените суапови сделки
- 100.14.** Дружеството привежда активите на Фонда в съответствие с изискванията на КСО и с количествените ограничения за тези активи, определени в този Правилник, в тримесечен срок от датата на превишаване на съответното инвестиционно ограничение, когато то се дължи на:
- 100.14.1.** промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на Фонда;
- 100.14.2.** промяна в общата стойност на активите на Фонда;
- 100.14.3.** придобиване на права по §1, т.3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК от Фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
- 100.14.4.** намаляване на капитала на даден емитент.
- 100.15.** В случаите по т. 100.14.1 – т. 100.14.4, до привеждане на активите на Фонда в съответствие със законовите изисквания, Дружеството не може да придобива за сметка на Фонда активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

## **VII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНАТА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ**

**101.** Осигуряването по професионални схеми от Предприятия осигурители дава право на: срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида и еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер, съгласно уговореното по професионалната схема. Правото на лична срочна пенсия за старост възниква при навършване на 60-годишна възраст за жените и

мъжете. Фондът може да изплаща пенсията за старост до 5 години преди навършване на 60-годишна възраст съгласно условията на професионалната схема. При плащания на наследниците по закон се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно ЗН.

### **Лична срочна пенсия за старост**

**102.** Личната срочна пенсия за старост е срочно месечно плащане на пенсионер на Фонда при придобиване право на лична срочна пенсия за старост, съгласно уговореното по професионалната схема.

**103.** Размерът на личната срочна пенсия за старост се определя въз основа на натрупаната сума по индивидуалната партуга, срока на получаване и техническия лихвен процент, одобрен от заместник-председателя на КФН.

**104.** Срокът за изплащане на личната срочна пенсия за старост се определя съгласно уговореното по професионалната схема.

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

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

**107.** След изтичане на срока за изплащане на личната срочна пенсия за старост, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната партуга, ако има такъв, се изплаща еднократно на пенсионера в едномесечен срок след последното месечно плащане.

**108.** При смърт на пенсионер на Фонда, на когото е отпусната лична срочна пенсия за старост, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната му партуга, ако има такъв, се дължи на ползващите лица, определени в колективното споразумение или колективния трудов договор, уреждащи професионалната схема, съгласно уговореното в схемата. Ако не са определени ползващи лица, остатъкът от средствата по индивидуалната партуга се дължи на наследниците по закон на пенсионера на Фонда.

### **Разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партуга**

**109.** Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партуга представлява периодично изплащани суми на пенсионер на Фонда при придобиване право на лична срочна пенсия за старост, както и периодично изплащани суми на ползващите лица/наследниците по закон на починал осигурен/пенсионер на Фонда, съгласно уговореното по професионалната схема.

**110.** Сумите предмет на разсрочено изплащане по предходната точка, се определят в план на тегленията, при спазване условията и реда за плащания от Фонда, съгласно уговореното по професионалната схема.

**111.** При смърт на пенсионер на Фонда, на когото е отпуснато разсрочено изплащане, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната му партуга, ако има такъв, се дължи на ползващите лица, определени в колективното споразумение или колективния трудов договор, уреждащи

професионалната схема, съгласно уговореното в схемата. Ако не са определени ползвачи лица, остатъкът от средствата по индивидуалната партида се дължи на наследниците по закон на пенсионера на Фонда.

### **Еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида**

**112.** Сумата, предмет на изплащане по тази точка, представлява еднократно изплащане на всички натрупани средства по индивидуалната партида на осигуреното лице при придобиване право на лична срочна пенсия за старост, както и еднократно изплащане на остатъка по индивидуалната партида на наследодателя към ползващите лица/наследниците по закон на починал осигурен/пенсионер на Фонда, съгласно уговореното в професионалната схема.

### **Актуализиране на размера на личната срочна пенсия за старост**

**113.** Дружеството актуализира размера на личната срочна пенсия за старост съгласно актуалните разчети. Актуализацията се извършва ежегодно, след съответната дата на отпускане на пенсията. Актуализираната пенсия се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на актуализацията. Размерът на актуализираната пенсия не може да бъде по-малък от размера на пенсията, получавана преди актуализацията.

### **Рег и срокове за плащане**

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

**115.** Към заявлението по преходната точка се прилагат:

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

**115.2.** При плащане на ползвачи лица/наследници по закон:

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

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

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

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

**117.** В едномесечен срок от датата на подаване на заявлението, Изпълнителният директор на Дружеството издава разпореждане за плащане, ако са изпълнени всички изисквания за отпускане на лична срочна пенсия за старост или еднократно/разсрочено изплащане съгласно професионалната схема, този Правилник и действащото българско законодателство и са представени всички необходими документи, удостоверяващи това.

**118.** В случай, че някой от изискуемите се документи не е представен, в 15-дневен срок Дружеството информира лицето за това и го поканва да представи съответните документи. От датата на представяне на липсващите документи тече нов едномесечен срок за издаване на разпореждане.



**119.1.** (изм.07.11.2011г.) Разпореждането за отпускане на лична срочна пенсия за старост се изпраща на лицето, подало заявлението. След получаване на разпореждане за отпускане на лична срочна пенсия за старост, лицето сключва с Дружеството пенсионен договор.

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

**120.** (изм.07.11.2011г.) Личната срочна пенсия за старост се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението за плащане. Сумата, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, се отпуска от деня на издаване на разпореждането по т. 117 по-горе.

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

**122.** Разсроченото изплащане се извършва до изчерпване на натрупаните средства по индивидуалната партия.

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

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

Първото плащане на отпуснатата лична срочна пенсия за старост може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.

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

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

**126.** (изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Изплащането на отпуснатата от Дружеството лична срочна пенсия за старост или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства се извършва съгласно уговореното по професионалната схема, Правилника и действащото българско законодателство, на каса или по банкова сметка, при спазване на разпоредбите на т. 74, т. 75 и т. 76 от този Правилник. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството.

**127.** В случай, че е уговорено по професионалната схема, пенсионерът на Фонда, респективно ползващото лице или ако няма такава - наследникът по закон може да договори с Дружеството и друг начин за извършване на плащането на личната срочна пенсия за старост или на еднократното/разсроченото изплащане на натрупаните средства.

**128.** Неполучените в срок лична срочна пенсия за старост или суми, предмет на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства, не по вина на Дружеството, се плащат при поискването им. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

**129.** Плащания за осигурени лица по професионална схема, както и за други лица, имащи права по такава схема, се извършват в други държави членки след приспадане на дължимите данъци и разходите по превода.

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

**130.** При прекратяване на правоотношението между Предприятието осигурител и осигуреното лице, лицето има право да прехвърли натрупаните средства от лични осигурителни вноски по индивидуалната партида или част от тях от Фонда в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

**131.** Професионална схема може да бъде прехвърлена от Фонда в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, въз основа на писмено искане от Предприятието осигурител и при условие, че има допълнително споразумение между страните по колективното споразумение, съответно по колективния трудов договор, което допълнително споразумение се прилага към искането.

**132.1.** (изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Прехвърлянето на натрупаните средства от лични вноски по т. 130 по-горе от индивидуалната партида на осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва при условията, уредени от професионалната схема, и съобразно реда и в сроковете, определени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. При или по повод прехвърляне на средствата на осигурени лица, Дружеството, неговите акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

**132.2.** (нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Заявлението за прехвърляне се подава по утвърден образец от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (електронно заявление).

**132.3.** (нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) В случаите, когато заявлението за прехвърляне се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

**132.4.** (нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Преди приемане на заявлението за прехвърляне осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с изискуемия се по КСО документ.

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

**132.6.** (нова, 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г.) Когато заявлението за прехвърляне не бъде прието, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра на заявленията за прехвърляне и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

**132.7.** (нова, 07.11.2011г.) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно на осигуреното лице последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора.

**132.8.** (нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството,

се изпраща на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, незабавно след получаването му в дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаване на електронния документ в извънработно време или в неработен ден.

**132.9.** (нова, 07.11.2011г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, към заявлението за прехвърляне задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

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

**132.10.2.** (нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Ръководителят на специализираната служба за вътрешен контрол на Дружеството определя длъжностното лице от службата, което следи за спазване на изискванията на предходните разпоредби. Дружеството упражнява контрол върху дейността на своите служители и осигурителни посредници за спазване на изискванията на Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН. Службата за вътрешен контрол на дружеството уведомява неговите управителни органи за всяко констатирано нарушение на наредбата.

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

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

**132.13.1.** (нова, 07.11.2011г.) Дружеството отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено във Фонда, когато не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване.

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

а/. имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството, и към заявлението не са приложени документите по т. 132.9.;

б/. (изм., 04.01.2012г.) В заявлението не е записан номерът на осигурителния договор с предприятието осигурител, отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на Дружеството или във връзка с осигуряването по този договор осигуреното лице не е внасяло лични вноски.

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

**132.13.4.** (нова, 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г.) Възражението по т. 132.13.3 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да прехвърли средства. Към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случай на несъответствия по т. 132.13.2, б. "а" – и заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН.

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

го на лицето с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало.

**132.13.6.** (нова, 07.11.2011г.) В срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата, и в случай че не е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението, лицето, което желае да прехвърли средства, заплаща такса за прехвърляне на дружеството, в чиито фонд е осигурено, с изключение на случаите, когато такава не се дължи.

**132.13.7.** (нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Конкретният размер на таксата за прехвърляне се определя в осигурителния договор при спазване на законово установените лимити. Таксата се заплаща от осигуреното лице в офис на Дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната му партида.

**132.13.8.** (нова, 07.11.2011г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли в срока по т. 132.13.6 от дружеството, в което го е подало, с искане по законоустановен образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице.

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

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

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

б/. не бъде платена в срок таксата за прехвърляне по т. 132.13.7 по-горе в случаите, когато такава се дължи;

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

**132.14.3.** (нова, 04.01.2012г.) При прекратяване на процедурата за прехвърляне по реда на т. 132.14.2 по-горе, заплатената такса подлежи на възстановяване на осигуреното лице в 14-дневен срок от датата по т. 132.14.1 по-горе. При прекратяване на процедурата осигуреното лице може да подаде ново заявление за прехвърляне.

**132.14.4.** (предишна т. 132.14.2, нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г. ) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето, след отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на Фонда до датата на прехвърляне;

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

**132.14.6.** (предишна т. 132.14.4, нова, 07.11.2011г., изм.04.01.2012г. ) При принудително прекратяване или несъстоятелност на Дружеството, условията и редът за прехвърляне на средствата по индивидуалните партиди на осигурените лица и на пенсионерите в доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят в плановете на ликвидатора или на синдика и в плановете за преобразуване на Фонда.

**133.** При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда, осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по своите индивидуални осигурителни партиди в друг доброволен

пенсионен фонд по професионални схеми или еднократно да изтеглят натрупаните средства от лични осигурителни вноски. Правата по предходното изречение се упражняват в едномесечен срок от уведомяването на осигурените лица от страна на пенсионноосигурителното дружество, в чиито фонд е прехвърлена индивидуалната партида на лицето. Осигурените лица, които не са упражнили правата си по предходното изречение в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда, в който са прехвърлени индивидуалните им партиди в резултат на преобразуването или прекратяването.

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

**134.** Този Правилник се приема от Управителния съвет и се одобрява от Надзорния съвет на Дружеството.

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

**136.** Измененията и допълненията в този Правилник се одобряват от Заместник-председателя на КФН. Те влизат в сила от деня, следващ деня на одобрението им и действат спрямо всички предприятия осигурители, сключили осигурителни договори с Дружеството, както и спрямо всички лица, имащи права по професионална схема, управлявана от Дружеството.

**137.** При писмено искане на осигурено лице, пенсионер или предприятието осигурител, Дружеството му предоставя пълния текст на изменения и допълнен Правилник.

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

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

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

**140.** До 31 март всяка година, Дружеството публикува на своята страница в Интернет информация за Фонда относно обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа. Информацията се изготвя по данни към края на предходната година съгласно изискванията към съдържанието на информацията, утвърдени от заместник-председателя на КФН. При определянето и публичното оповестяване от Дружеството на постигнатите инвестиционни резултати при управлението на Фонда, Дружеството стриктно спазва изискванията, утвърдени от заместник-председателя на КФН.

**141.** Допуснатата грешка по т. 68 се обявява от Дружеството при съответното прилагане на т. 138 и т. 139 в деня на отстраняването ѝ по реда на т. 68, като задължително се посочват датата, на която е извършена грешката, стойността на един дял преди корекцията и стойността на един дял след направената корекция.

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

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

**144.** Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в този Правилник чрез публикация в два централни всекидневника в срок една седмица от получаване на разрешението на Заместник-председателя на КФН.

**145.** При всяка промяна на документите и обстоятелствата във връзка с регистрирането на професионална схема, Дружеството уведомява заместник-председателя на КФН в 14-дневен срок от узнаване на промяната.

## **XI. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА**

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

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

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

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

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

**147.** Дружеството извършва оценка на активите на Фонда съгласно Наредба №9 от 19.11.2003г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди, въз основа на Правилата за оценка на собствените активи на Дружеството и на активите на Фонда, утвърдени от Управителния съвет на Дружеството и одобрени от Заместник-председателя на КФН и при спазване изискванията на Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти и действащите закони и подзаконови актове.

**148.** Дружеството изготвя годишен доклад за всяка професионална схема, който съдържа отчетни данни за натрупаните средства и направените такси и удържки. Видът, формата и съдържанието на годишния доклад се определят от заместник-председателя на КФН.

**149.** Годишните доклади по предходната точка се представят на предприятието осигурител по професионалната схема и на заместник-председателя на КФН в срок три месеца след края на финансовата година.

## **XII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ И ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**

**Права и задължения на Дружеството:**

**150.** Дружеството:

**150.1.** се задължава в десетдневен срок от сключване на осигурителен договор да подаде до Заместник-председателя на КФН по утвърден от него образец писмено заявление за регистриране на професионална схема;

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

**150.3.** (изм., 04.01.2012г.) сключва договор за инвестиционни консултации относно финансови инструменти с лице, което отговаря на изискванията на чл. 12 от Закона за пазарите на финансови

инструменти или чл. 86 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

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

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

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

**150.7.** удържа еднократна встъпителна такса и процент от всяка осигурителна вноска в размери, определени в осигурителния договор;

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

**151.** Лицата, които имат право на еднократно или разсрочено плащане от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми при смърт на осигуреното лице или на пенсионер, се определят в колективното споразумение или в колективния трудов договор. Когато няма лица по предходното изречение, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат съгласно ЗН.

#### **Права и задължения на Предприятието осигурител**

**152. Предприятието осигурител се задължава:**

**152.1.** при сключване на осигурителния договор да представи на Дружеството колективното споразумение, съответно препис-извлечение от колективния трудов договор с условията на професионалната схема и списък на осигурените лица, включени в тази схема;

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

**152.3.** да представя на датата на съответния банков превод по предходната точка надлежно подписан и подпечатан списък, съдържащ следните данни: трите имена, ЕГН и размер на осигурителната вноска. В случаите, когато осигурените лица са повече от 15, списъкът е и на магнитен носител по предварително зададен от Дружеството формат на записа. Информацията може да бъде подавана и само по Интернет с електронен подпис във формата на записа, зададен от Дружеството;

**152.4.** да упълномощи писмено служител, който да приема и изпраща текущата кореспонденция, да извършва необходимите действия по превеждането на осигурителните вноски, както и да поддържа контакт и да уточнява при необходимост въпросите, възникнали при съвместната дейност по осигурителния договор;

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

**153.** Предприятието осигурител има право да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без осигурените лица да губят правата си върху натрупаните средства в индивидуалните си партиди.

#### **Права и задължения на Осигурения:**

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

**155.** Осигуреният има право на лична срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, съгласно професионалната схема.

**156.** Осигурените лица по професионална схема, за които е прекратено внасянето на осигурителни вноски по тази схема в резултат от преместването им от Република България в друга държава

членка, запазват правата си в същата степен, както и осигурените лица, по отношение на които вече не се внасят осигурителни вноски, но които остават в Република България.

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

### **Жалби**

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

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

160. Ползващите лица или респективно наследниците по закон на осигурен или пенсионер на Фонда имат право да обжалват решения, засягащи техните права, с писмена жалба, подадена до Дружеството в 15-дневен срок от получаване на решението, което обжалват.

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

162. Лицата по т. 158, т. 159 и т. 160 имат право да сигнализират КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

### **XIII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО**

163. Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените и пенсионерите на Фонда.

164. Дружеството създава общи резерви по реда на Търговския закон.

### **XIV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО**

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

165.1. еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална осигурителна партида;

165.2. удържка като процент от всяка осигурителна вноска;

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

165.4. при всяко прехвърляне на натрупани средства по индивидуалната осигурителна партида от Фонда в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

165.5. (нова, 11.06.2013г.) Дружество събира допълнителна такса при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

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

**167. Такса не се удържа:**

167.1. при изплащане на лична срочна пенсия за старост, както и при еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида при придобиване право на лична срочна пенсия за старост;



- 167.2. при плащания на ползващи лица/наследници по закон;
- 167.3. при прехвърляне във Фонда на средства от друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
- 167.4. при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от Фонда в друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда.
- 167.5. за предоставяне на извлечение за състоянието по индивидуалната партида

**ДЯЛ ВТОРИ**  
**ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ**  
**/професионални схеми, регулирани от законодателството на другата държава членка/**

**XV. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

168. **„Чужбина“** е друга държава- членка по смисъла на т. 23 от Правилника.
169. **„Дейност в чужбина“** е извършването на дейност на територията на държава членка от доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, регистриран в Република България и получил разрешение от КФН за извършване на дейност на територията на Европейския съюз.
170. **„Предприятие-осигурител“** е предприятие, или всяка друга организация, която включва или се състои от едно или повече физически или юридически лица, която действа като работодател, възложител или като самостоятелно заето лице или съчетава тези три качества и която плаща вноски на доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, регистриран в Република България и по отношение на която е приложимо трудовото и социално законодателство на приемащата държава членка.
171. **“Осигурителен договор”** е договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, сключен между Дружеството, от една страна, и Предприятието осигурител, от друга.
172. **“Чуждестранна институция”** е всяка организация в държава членка независимо от правната ѝ форма, която:
- 172.1. е създадена отделно от работодателя;
- 172.2. осъществява дейности, пряко свързани с пенсионното осигуряване;
- 172.3. работи на капиталопокривен принцип, и
- 172.4. предоставя пенсионни обезщетения, свързани с професионална дейност на базата на споразумение или договор, подписани индивидуално или колективно: между работодателя (работодателите) и работника (работниците) или съответните техни представители; със самостоятелно заети лица съгласно законодателството на държавата членка по седалището на чуждестранната институция и в съответствие с българското законодателство.
173. **“Приемаща държава членка”** е държавата членка, чието съответно социално и трудово законодателство в областта на системите на професионално осигуряване се прилага в отношенията между Предприятието осигурител и осигурените лица.
174. **“Вноска за доброволно пенсионно осигуряване по професионална схема”, “Осигурителна вноска”** или **“Вноска”** е парична сума, която Предприятията осигурители внасят за осигурените от тях лица в професионална схема, както и парична сума, която внасят за себе си физически лица, осигурени по професионална схема.

**175. “Професионална схема”** са правила за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, които определят:

**175.1.** условията и обхвата на осигуряването;

**175.2.** видовете пенсионни плащания;

**175.3.** размера на осигурителната вноски,

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

**176. “Технически резерв”** представлява сумата от средства, поддържани към Фонда в случаите, когато се покриват биометрични рискове, гарантира се минимално ниво на доходност или размер на пенсиите.

**177. “Биометрични рискове”** са рисковете, свързани със смърт или преживяване, а за професионални схеми в чужбина – и с риска инвалидност.

## **XVI. ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО В ЧУЖБИНА**

**178.** Дружеството може да упражнява дейност в чужбина, като сключва осигурителен договор с Предприятие осигурител. Отношенията на Предприятието осигурител с осигурените лица се уреждат от трудовото и социалното законодателство на другата държава членка. Управлението на схемата се осъществява съгласно приложимото към осигуряването трудово и социално законодателство на другата държава членка и в рамките на издаденото от Заместник-председателя на КФН разрешение за управление на Фонда.

**179.** Преди сключване на договора по предходната точка, Дружеството уведомява писмено Заместник-председателя на КФН за:

**179.1.** приемащата държава членка;

**179.2.** наименованието и адреса на Предприятието осигурител в приемащата държава членка;

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

**180.** В срок до три месеца от получаване на уведомлението по предходната точка, Заместник-председателят на КФН изпраща съдържащата се в него информация на компетентния надзорен орган в приемащата държава членка и уведомява Дружеството незабавно за нейното изпращане.

**181.** В случаите на приложени спрямо Дружеството принудителни административни мерки по КСО, както и в други случаи, определени със закон, информацията по предходната точка не се изпраща на компетентния надзорен орган и Дружеството не може да сключи осигурителен договор по т. 178 по-горе.

**182.** След получаване от компетентния надзорен орган на приемащата държава членка, чието трудово и социално законодателство е приложимо към схемата, на относимите разпоредби на трудовото и социалното законодателство на тази държава, както и всички приложими в случая разпоредби, свързани с инвестиционната дейност и разкриването на информация, заместник-председателят на КФН изпраща незабавно на Дружеството информацията, получена от компетентния надзорен орган.

**183.** Дружеството започва да управлява професионалната схема веднага след получаване на информацията по предходната точка, а в случай на неполучаването ѝ - в двумесечен срок. Дружеството уведомява заместник-председателя на КФН, в случай че започне да управлява професионална схема, и периодично му предоставя данни за нейното управление.

**184.** Независимо от получаването на информацията по т. 182 по-горе, при управление на професионална схема, Дружеството спазва относимите към осигуряването по тези схеми разпоредби на трудовото и социалното законодателство на другата държава членка, както и всички приложими разпоредби, свързани с инвестиционната дейност и разкриването на информация.

**185.** При дейност в чужбина, Дружеството е длъжно да информира осигурените лица, пенсионерите и другите лица, които имат права по професионалната схема, съгласно изискванията на законодателството на приемащата държава членка.

**186.** Компетентният надзорен орган на приемащата държава членка уведомява заместник-председателя на КФН за всяко изменение в приложимото трудово и социално законодателство, което може да повлияе на характеристиките на професионалната схема, доколкото засяга нейното действие, както и за промяната на относимите разпоредби, свързани с инвестиционната дейност и разкриването на информация, които имат отношение към схемата, управлявана от Дружеството. Заместник-председателят на КФН уведомява незабавно Дружеството за промените.

**187.** Компетентният надзорен орган на приемащата държава членка осъществява надзор за спазване на съответното социално и трудово законодателство и разпоредбите, свързани с инвестиционната дейност и разкриването на информация при управлението на професионална схема.

**188.** При установяване на нарушения на приложимото законодателство и разпоредбите, посочени в предходната точка, компетентният надзорен орган на приемащата държава членка уведомява незабавно заместник-председателя на КФН.

**189.** След получаване на уведомлението по предходната точка, Заместник-председателят на КФН съгласувано с компетентния надзорен орган на приемащата държава членка, предприема необходимите мерки за преустановяване на нарушението от Дружеството.

**190.** В случай че Дружеството не изпълни приложените принудителни административни мерки или такива не са му били приложени от заместник-председателя на КФН, компетентният орган на приемащата държава членка може след информиране на заместник-председателя на КФН да приложи подходящи мерки в съответствие с националното си законодателство.

**191.** За гарантиране на точно изпълнение на задълженията по сключени пенсионни договори Дружеството поддържа във всеки момент активи, съответстващи по размер на финансовите задължения и създава технически резерви в случаите, когато покрива биометрични рискове, гарантира минимално ниво на доходност или размер на пенсиите.

**192.** Активите за покриване на техническите резерви по т. 191 се формират и поддържат към Фонда като обособено имущество, отделено от останалите активи на Фонда, за което се води самостоятелно счетоводство.

**193.** Дружеството определя видовете технически резерви, редът, методиката, използваните актюерски методи за тяхното образуване и изчисляване, максималният размер на техническия лихвен процент за изчисляването им, редът и начинът за инвестиране на средствата за покриване на тези резерви, ограниченията при тяхното инвестиране и правилата за определяне и оценка на активите за покриването им, съгласно наредба на КФН № 36 от 15.11.2006 г. за техническите резерви към фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

**194.** Изчисляването на техническите резерви се извършва ежегодно и се заверява от отговорния актюер на Дружеството.

**195.** Изчисляването на техническите резерви се извършва така, че:

**195.1.** минималният размер на техническите резерви се определя посредством надеждни и справедливи актюерски изчисления и допускания, които отчитат всички задължения, произтичащи от сключените пенсионни договори. Минималният размер трябва да бъде достатъчен за изплащане на всички отпуснати пенсии;

**195.2.** Възприетите за оценка на задълженията икономически и актюерски допускания се избират разумно, като се отчита по целесъобразност подходяща граница за неблагоприятните отклонения;

**195.3.** размерът на техническия лихвен процент се определя в съответствие с изискванията на наредбата по т. 193, като се отчитат:

**195.3.1.** доходността от активите, покриващи техническите резерви, и очакваната възвръщаемост от инвестициите и/или

**195.3.2.** пазарната доходност на квалифицирани дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от правителство на държава членка;

**195.4.** биометричните таблици, използвани за изчисляването на техническите резерви, се определят, като се вземат предвид основните характеристики на лицата с отпуснати пенсии по професионални схеми с покрит биометричен риск, както и очакваното бъдещо развитие на рисковете;

**195.5.** методът и актюерските допускания при изчисляването на техническите резерви не могат да се променят, освен в случаите на промени в правните, демографските или икономическите обстоятелства, на които се основават допусканията.

**196.** Дружеството осигурява във всеки момент достатъчни и подходящи активи, които покриват предвидените в наредбата по т. 193 технически резерви във връзка с всички поети задължения с покрити рискове.

**197.** Техническите резерви трябва да бъдат изцяло покрити във всеки момент за всички управлявани професионални схеми. При нарушаване на това задължение заместник-председателят на КФН прилага принудителна административна мярка, изразяваща се в забрана или ограничаване дейността на дружеството в чужбина.

**198.** Когато осъществява дейност в чужбина, осигурява биометрични рискове или гарантира минимално ниво на доходност или размер на пенсията, Дружеството поддържа постоянно, освен техническите резерви по т. 191, собствени средства, които да служат като допълнителна гаранция за изпълнение на поетите задължения.

**199.** Размерът на собствените средства по т. 198 се определя на основата на видовете осигурени рискове и притежаваните активи за съответните професионални схеми. Средствата се поддържат свободни от всякакви предвидими задължения и представляват допълнително гарантиращ сигурността на поетите задължения капитал за компенсиране на несъответствията между предвидените и действителните разходи и печалби.

**200.** За изчисляването на минималния размер на собствените средства по т. 198 се прилагат правила, определени с Наредба на КФН №10 от 26.11.2003 г. за изискванията към състава и структурата на собствения капитал (капиталовата база) на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

**201.** За инвестиционната политика, основните цели и ограничения на инвестиционната дейност и количествените ограничения на всяка инвестиция, които Дружеството спазва при управление на активите на Фонда, се прилагат разпоредбите на раздели V и VI от този Правилник.

**202.** Средствата за покриване на техническите резерви по т. 191 се инвестират в съответствие с характера и продължителността на предвидените пенсионни плащания.

203. Активите по предходната точка не могат да се залагат, да се ипотекират и да се обременяват с други тежести.

204. Активите за покриване на техническите резерви се диверсифицират и разпределят така, че нито една категория от тях, пазарът на който се търгува или отделна инвестиция да не е със значителен дял.

205. Инвестиция в категория активи с висока степен на риск поради същността си или характеристиките на емитента, както и делят на активите за покриване на техническите резерви с ниска ликвидност, се ограничават до разумни равнища.

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

## **XVII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

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

§2. Всички спорове по договорите за ДДПО се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от съответния компетентен съд.

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

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

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 07.11.2011г. и на 04.01.2012г., във връзка с измененията и допълненията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, ДВ бр. 78 от 7.10.2011 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 74 – ДПФ ПС / 06.02.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 11.06.2013г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 559 – ДПФПС / 15.07.2013 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

## СЪДЪРЖАНИЕ

НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА	1
НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА	1
ДЯЛ ПЪРВИ: ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ (професионални схеми, регулирани от българското законодателство)	1
I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	1
II. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ	4
III. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ	6
IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ	7
V. ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ	10
VI. КОЛИЧЕСТВЕНО ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ, КОЕТО ДРУЖЕСТВОТО СПАЗВА ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	11

VII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНАТА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	14
VIII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА	17
IX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА	20
X. НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА	21
XI. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	21
XII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ И ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ	22
XIII. РЕЗЕРВИ НА ДРУЖЕСТВОТО	24
XIV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО	24
ДЯЛ ВТОРИ: ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО НА ТЕРИТОРИЯТА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ (професионални схеми, регулирани от законодателството на друга държава членка)	24
XV. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	24
XVI. ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО В ЧУЖБИНА	25
XVII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	28