

“ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ”

Този Правилник за организацията и дейността на “Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България” /наричан по-долу за краткост **“Правилника”**/ се прилага от “Пенсионно осигурително дружество Алианц България” АД, град София, регистрирано от Софийски градски съд по фирмено дело № 1161/1996 година, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година, ЕИК: 121050885, със седалище и адрес на управление: град София, район “Красно село”, ул. “Дамян Груев” № 42, телефон: 02/ 933 48 00, факс: 02/ 981 53 02, електронна поща: pod@allianz.bg, /наричано по-долу за краткост **“Дружеството”**/ при осъществяване на дейността му по допълнителното задължително пенсионно осигуряване на лицата, осигурени в учредения и управляван от Дружеството “Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България”, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 1913/2001 година, ЕИК: 130477720, с Идентификационен код от Националния осигурителен институт № 052 /наричан по-долу за краткост **“Фонд”**/.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

- 1. “Допълнително задължително пенсионно осигуряване” /“ДЗПО”/** в задължителен универсален пенсионен фонд е дейност по набирание на задължителни пенсионноосигурителни вноски, управление на средствата на задължителен универсален пенсионен фонд и осъществяване на плащания в законоустановените случаи, предвидени в този Правилник, осигурителния/пенсионния договор и действащото българско законодателство. ДЗПО се осъществява чрез пенсионни схеми на капиталово покривен принцип на базата на дефинираните вноски.
- 2. “Право на пенсия за осигурителен стаж и възраст”** е право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по смисъла на Кодекса за социално осигуряване /“КСО”/.
- 3. “Вноска за допълнително задължително пенсионно осигуряване”** или **“осигурителна вноска”** е парична сума, която осигурителят и осигуреното лице внасят месечно за допълнително задължително пенсионно осигуряване.
- 4. “Дефинирана вноска”** е месечна парична осигурителна вноска с размер, определен в КСО.
- 5. “Индивидуална осигурителна партида”** или **“индивидуална партида”** на всяко лице, осигурено във Фонда, е персонална сметка, индивидуализираща постъпващите осигурителни вноски и дохода от инвестиране на средствата на Фонда, извършените плащания, извършените прехвърляния, както и удържаните такси и направените удържки по смисъла на този Правилник и действащото българско законодателство.
- 6. “Задължителен универсален пенсионен фонд”, “Пенсионен фонд”** или **“Фонд”** е юридическо лице по смисъла на КСО, което се учредява с решение на Общото събрание на Дружеството. Фондът се управлява и представлява от управителните органи на Дружеството.
- 7. (изм., 25.09.2014г.) “Осигурено във Фонда лице”, “Осигурено лице”, “Осигурен във Фонда”** или **“Осигурен”** е физическо лице, родено след 31-ви декември 1959 година, на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят във Фонда осигурителни вноски за допълнителна пенсия, при условия и по ред, определени в закона, този Правилник и осигурителния договор.
- 8. “Доход от инвестиции”** е доходът, реализиран при инвестиране на средствата на Фонда.

9. **“Технически лихвен процент”** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на пенсионните резерви.

10. (доп., 08.04.2016г.) **“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 универсален пенсионен фонд, след приспадане на: извършените плащания, таксите и удържките по този Правилник и КСО. В натрупаните средства се включват и средствата, прехвърлени в индивидуалната партида при възобновяване на осигуряването по чл. 124а от КСО.

11. **“Пенсионер на Фонда”** е физическо лице, което получава допълнителна пожизнена пенсия от Фонда, съгласно условията на този Правилник и действащото българско законодателство.

12.1. **“Допълнителна пожизнена пенсия за старост”** или **“допълнителна пожизнена пенсия”** е безсрочно месечно плащане от Фонда на Пенсионер на Фонда след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа на КСО.

12.2. (отм., 07.03.2016г.)

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

13.2. **“Пенсионен договор”** е договор, който се сключва между Дружеството и Пенсионера при придобиване право на пенсия от Фонда.

14. (доп., 29.01.2016г.) **“Наследници на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда”** или **“наследници”** съгласно КСО са преживелият съпруг (съпруга) на Осигуреното лице/Пенсионера, низходящите и възходящите на Осигуреното лице/Пенсионера.

15. **“Попечителски съвет”** е орган, представляващ и защитаващ интересите на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда.

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

17.1. **“Актуерски 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 изплащане на допълнителната пожизнена пенсия от Фонда.

17.2. **“Пенсионна схема”** е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически /актуерски/ методи, съгласно този Правилник и действащото българско законодателство.

18.1. **“Пенсионен резерв”** представлява сумата от средства, заделени по съответен ред, с които се изплащат допълнителни пожизнени пенсии за старост на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актуерски разчети.

18.2. **“Биометрични рискове”** са рисковете, свързани със смърт или преживяване.

19. (изм. и доп., 29.01.2016г.) **“Заявление за участие във Фонда”** е заявление за участие в универсален пенсионен фонд, подадено до Дружеството от лице, желаещо да бъде осигурявано във Фонда, съгласно изискванията и по ред, определени с Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, издадена от Комисията за финансов надзор („КФН“ / „комисията“).

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

20.2. **“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.

20.3. **“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.

20.4. (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.

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

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

20.7. **“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.

20.8. **“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.

20.9. **“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.

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

20.10.1. наем, лизинг, аренда;

20.10.2. продажба;

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

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

20.12. **“Хеджиращи сделки”** са сделки по чл. 179б, ал. 1 КСО, сключени от името и за сметка на Фонда с цел намаляване на инвестиционните рискове, свързани с активите на Фонда.

I. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА

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

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

(изм., 08.06.2011г.) **“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД**, регистрирано от Софийски градски съд по фирмено дело № 1161/1996 година, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година, ЕИК: 121050885, с адрес: град София, район “Красно село”, ул. “Дамян Груев” № 42, телефон: 02/ 933 48 00, факс: 02/ 981 53 02, електронна поща: pod@allianz.bg

III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

21. Целта на ДЗПО, осъществявано от Дружеството, е обезпечаване на доход чрез предоставяне на допълнителна пожизнена пенсия за осигурените във Фонда лица.

22. (изм., 29.01.2016г.) Дейността на Дружеството и Фонда се осъществява в интерес на осигурените лица под контрола и надзора на Комисията за финансов надзор.

23. Дружеството предоставя:

23.1. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г.) На осигурените във Фонда лица - еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

23.2. На пенсионерите на Фонда:

23.2.1. допълнителна пожизнена пенсия за старост;

23.2.2. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване право на пенсия от Фонда, когато размерът на допълнителната пожизнена пенсия е до 20 на сто от социалната пенсия за старост.

23.3.1. На наследниците на починал Осигурен във Фонда – еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на наследодателя им;

23.3.2. На наследниците на починал Пенсионер на Фонда – еднократно/разсрочено изплащане на остатъка от сумата в индивидуалната осигурителна партида на наследодателя им.

24. При плащания на лицата по точка 23.3.1 и точка 23.3.2 се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

25. (дон., 29.01.2016г.) Дейността на Дружеството по ДЗПО се осъществява въз основа на принципите на: задължителност на участието с изключение на лицата, избрали да променят осигуряването си от Фонда във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии на лицата по чл. 69“ на ДОО; юридическа самостоятелност на Дружеството и на Фонда; прозрачност, разделност и изключителност на дейността; разрешителен режим и държавно регулиране; задължителна периодична отчетност и разкриване на информация; лоялна конкуренция с останалите пенсионноосигурителни дружества; представяване интересите на осигурените лица.

26. (изм., 25.09.2014г.) Всяко физическо лице, родено след 31-ви декември 1959 година и осигурено във Фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, има право да се осигурява при условията и по реда на този Правилник.

27. Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд се осъществява въз основа на сключен договор на Осигуреното лице с Дружеството или въз основа на служебно разпределение, съгласно действащото българско законодателство.

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

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

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

28.3. Формулярът на заявлението по предходната точка, наричан по-нататък "заявление за участие", се отпечатва от Дружеството на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния му ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване.

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

28.5. (изм. 30.01.2013г., изм., 19.08.2014г., изм., 29.01.2016г.) Заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕП. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението и му предоставя актуална информация по образец съгласно приложение № 3 към Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

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

28.5.2. (изм. 19.08.2014г., 25.09.2014г.) Дружеството не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра данните по т. 28.9. Във всеки отделен случай Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

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

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

28.5.4. (нова, 30.01.2013г.) Когато заявлението за участие е подадено, като електронен документ, електронно

копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в дружеството, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на НАП се изпраща до 20-о число на текущия месец.

28.6.1. След получаване от НАП на списък на лицата, за които е установено, че не подлежат на осигуряване в допълнителен задължителен универсален пенсионен фонд, Дружеството уведомява лицата, чиито заявления са невалидни.

28.6.2. След получаване от НАП на списък на лицата с констатираните грешки в заявленията за участие, Дружеството уведомява лицата с върнатите заявления и им разяснява начина за отстраняване на констатираните грешки.

28.7. Лицата уведомяват Дружеството за всяка промяна в личните данни, записани в подадените от тях заявления за участие, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

28.8. (изм. 30.01.2013г.) Заявленията за участие се вписват в електронен регистър, който Дружеството води за Фонда в централния си офис. Вписването на заявлението в електронния регистър се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето, за което е възникнало задължението за осигуряване.

28.9. Всеки регистър по предходната точка съдържа следните данни:

28.9.1. (изм. 30.01.2013г.) входящ номер и дата на подаване на заявлението в Дружеството;

28.9.2. (изм. 30.01.2013г.) дата на вписване на заявлението в регистъра;

28.9.3. начин на подаване - на хартиен носител или като електронен документ;

28.9.4. трите имена на осигуреното лице, ЕГН, номер на личната карта;

28.9.5. трите имена и служебен номер на осигурителния посредник, когато заявлението е подадено чрез осигурителен посредник;

28.9.6. дата, на която третият екземпляр на заявлението е изпратен в НАП;

28.9.7. (нова. 19.08.2014г.) данни за лицето, извършило нотариалната заверка на заявлението;

28.9.8. (изм. 19.08.2014г., предишна т. 28.9.7.) номер и дата на осигурителния договор, сключен с лицето;

28.9.9. (из. 19.08.2014г., предишна т. 28.9.8.) забележки по вписани обстоятелства.

28.10. (изм. 30.01.2013г., 15.03.2013г., в сила от 27.07.2013г.) Електронният регистър се води от определени с писмена заповед служители в съответствие с Наредба № 47 от 11 юли 2012 г. на КФН за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества.

29. ДЗПО е персонално. Правата по ДЗПО на осигурените лица са лични.

30. Всеки Осигурен има индивидуален осигурителен номер и индивидуална осигурителна партуга.

31.1. Средствата на Фонда се управляват с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

31.2. (изм., 04.01.2012г.) Дружеството задължително 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.

31.3. Актюерското обслужване на Дружеството и на Фонда се извършва само от отговорен актюер, който е физическо лице с призната от Комисията за финансов надзор правоспособност.

32. Осигурените лица и Фондът не отговарят за задълженията на Дружеството.

33. Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представляването на Фонда.

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

35.1. (изм., 08.06.2011г.) Осигурителните вноски и лихви към тях се събират от НАП и се превеждат по сметка на Фонда в 30-дневен срок от постъпването им. В случай, че в резултат на неоснователно забавяне на превод по предходното изречение, НАП е превела по сметката на Фонда, дължимата в този случай законна лихва за срока и върху сумата на забавата, получената лихва се разпределя по индивидуалните партиди на осигурените лица, чиито вноски са забавени, пропорционално на техния дял в общата сума, плащането на която е било забавено.

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

36. Дружеството и Фондът отговарят само за осигурителните вноски, реално преведени от НАП по сметката на Фонда.

37. Интересите на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда се представляват и защитават от Попечителски съвет.

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

38.2. Неполучени в срок плащания, не по вина на Дружеството, се плащат при поискването им. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

39.1. (предишна т. 39., изм., 29.01.2016г.) Осигуреното лице има право да промени участието си във Фонда и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако са изтекли две години от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение след възникване на задължението му за осигуряване. Извън случаите по предходното изречение, Осигуреният може да промени участието си във Фонда след изтичане на една година от сключването на осигурителния договор.

39.2. (нова, 29.01.2016г.) Осигуреният има право да променя осигуряването си от Фонда във фонд „Пенси“, съответно във фонд „Пенси за лицата по чл. 69“ съгласно т. 149.10 по-долу.

39.3. (нова, 29.01.2016г.) Осигурен, който е променил осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенси“, съответно във фонд „Пенси за лицата по чл. 69“, има право да избере да възобнови допълнителното си осигуряване във Фонда съгласно т. 149.11 по-долу.

40. Осигурените лица имат право при пенсиониране при условията и по реда на част първа от КСО да прехвърлят във Фонда натрупаните средства по индивидуалните си осигурителни партиди от професионален пенсионен фонд, ако не са придобили право на професионална пенсия за ранно пенсиониране, при спазване условията на действащото законодателство, осигурителния договор и този Правилник.

- 41.** При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по своите индивидуални осигурителни партиди в друг универсален пенсионен фонд. Правата по предходното изречение се упражняват в едномесечен срок от уведомяването на осигурените лица от страна на пенсионноосигурителното дружество, в 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.
- 42.** При смърт на осигурено във Фонда лице и в случай че няма наследници по смисъла на КСО, натрупаните средства се прехвърлят в Пенсионния резерв на Дружеството.
- 43.** При смърт на Пенсионер на Фонда и в случай, че няма наследници по смисъла на КСО, остатъкът се прехвърля в Пенсионния резерв на Дружеството.
- 44.** 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.
- 45.** Пенсионерите на Фонда имат право да обжалват разпорежданията на Дружеството за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия, начина на изплащането на отпусната от Дружеството допълнителна пожизнена пенсия и нейния конкретен 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.
- 46.** Наследниците 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.
- 47.** Разглеждането и произнасянето по получена жалба се извършва от Дружеството в 15-дневен срок от нейното постъпване. Уведомяването се извършва в 5-дневен срок от произнасянето.
- 48.** Лицата по точка 44, точка 45 и точка 46 имат право да сигнализират КФН и Попечителския съвет за нарушения в дейността на Дружеството.

Право на допълнителна пожизнена пенсия и на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства

- 49.** Правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост възниква при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на част първа на КСО.
- 50.1.** Осигуреното лице придобива право на допълнителна пожизнена пенсия за старост от датата на придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, след удостоверяване пред Дружеството на изискуемата се възраст с документ за самоличност и изискуемия се осигурителен стаж - с трудова книжка, осигурителна книжка, документ, удостоверяващ това право по смисъла на действащото българско законодателство и/или разпореждане за отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст от Националния осигурителен институт;
- 50.2.** (изм., 07.11.2017г.) По желание на Осигуреното лице, Фондът може да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО;

50.3. Когато размерът на допълнителна пожизнена пенсия е до 20 на сто от социалната пенсия за старост, сумата се изплаща на пенсионера наведнъж или разсрочено при придобиване на правото.

50.4. (изм., 07.11.2011г.) Лицата, придобили право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 69 от КСО, с изключение на лицата по чл. 127, ал. 5 от КСО, придобиват право на допълнителна пожизнена пенсия от Фонда при навършване на възрастта за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

51. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г.) Осигурено лице с трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто придобива право на еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по индивидуалната си осигурителна партида след удостоверяване на инвалидността си пред Дружеството. Инвалидността се доказва с решение на Териториалната експертна лекарска комисия /"ТЕЛК"/ или на Националната експертна лекарска комисия /"НЕЛК"/.

52. Наследниците на починал Осигурен на Фонда придобиват право на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на починалия Осигурен, а наследниците на починал Пенсионер на Фонда - на остатъка от сумата в индивидуалната партида на починалия Пенсионер, след удостоверяване пред Дружеството на смъртта на Осигурения/Пенсионера и на факта, че те са наследници по смисъла на действащото българско законодателство и този Правилник. Наследниците представят акт за смърт и удостоверение за наследници.

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ, РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТЯХ И УСЛОВИЯ ЗА ТЯХНОТО ПРЕКРАТЯВАНЕ

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

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

б) сключен със служебно разпределени лица, след получаване в Дружеството на Списъка на служебно разпределените във Фонда лица. За целта, Дружеството осъществява контакт с лицата в едномесечен срок от получаване на информацията за служебно разпределените лица чрез изпращане на писма-покани за сключване на осигурителни договори. Осигурителното правоотношение възниква от датата на служебното разпределение, независимо от сключването на осигурителен договор.

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

г) (нова, 08.04.2016г.) сключен с лице, избрало да възобнови осигуряването си в универсален фонд на базата на подадено заявление съгласно чл. 137, ал. 3, изр. Второ от КСО.

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

54. Осигурителният договор задължително съдържа:

54.1. (изм., 08.06.2011г.) 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;

54.2. Предмета и обхвата на осигуряването;

54.3. Условията, реда и начина за плащане на допълнителната пожизнена пенсия или за еднократно/разсроченото изплащане от Фонда;

54.4. (изм., 29.01.2016г.) Датата на сключване;

54.5. Условията за прекратяване на договора;

54.6. Размера на таксите и удържките за ДЗПО;

54.7. Подписите на страните.

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

56.1. (изм., 29.01.2016г.) Осигурителният договор е безсрочен.

56.2. При сключване на осигурителен договор, Осигуреното лице получава при поискване заверено копие от този Правилник, действащ към датата на сключване на договора.

57. 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 такова изменение или допълнение не следва от императивните норми на действащото българско законодателство.

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

59. Осигурителният договор се прекратява задължително в следните случаи:

59.1. При смърт на Осигурения;

59.2. (изм., 04.01.2012г., изм., 29.01.2016г.) При прехвърляне на средствата в друг универсален пенсионен фонд;

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

59.4. (нова, 08.04.2016г.) при прехвърляне на средства по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 343б, ал. 2 от КСО и по чл. 343е, ал. 1 от КСО;

59.5. (нова, 08.04.2016г.) при еднократно или разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в случаите по чл. 131, ал. 2 от КСО;

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

60. При несъгласие с извършени промени в този Правилник, Осигуреното лице има право да прехвърли без ограничение натрупаните средства по индивидуалната си партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако в тримесечен срок от уведомяването по точка 138 от този Правилник подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

61. При придобиване право на пенсия от Фонда, между Дружеството и Пенсионера се сключва пенсионен договор.

62. Пенсионният договор задължително съдържа:

62.1. (изм., 08.06.2017г.) Наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;

62.2. Имената и личните данни на Пенсионера;

62.3. Вуда и размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;

- 62.4. Срока на получаване на пенсията;
- 62.5. Ред и начина за изплащане на пенсията;
- 62.6. Права на наследниците на Пенсионера;
- 62.7. Ред и начина за предоставяне на информация на Пенсионера;
- 62.8. Разходи по изплащането на пенсията;
- 62.9. Условието за прекратяване на договора;
- 62.10. Подписите на страните.

63. Пенсионният договор е безсрочен.

64. Пенсионният договор влиза в сила от датата на подписването му.

65. 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 този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство.

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

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

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

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

68.1. (отм., 29.01.2016г.)

68.2. (отм., 29.01.2016г.)

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

70. Индивидуалната партида на Осигуреното лице задължително съдържа:

70.1. трите имена, ЕГН и постоянен адрес на Осигуреното лице;

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

70.3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

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

70.5. дата и размер на удържаните такси;

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

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

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

71. Вноските и средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд, както и от професионален пенсионен фонд, се записват и натрупват по индивидуалната партида на всяко лице към датата на постъпването им по сметката на Фонда.

72. Удръжките като процент от всяка вноска се извършват преди определянето на дяловете.
73. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни по между си по стойност.
74. Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда.
75. Доходът от инвестиране средствата на Фонда се включва при определяне на стойността на един дял.
76. Не се допуска преразпределение на средства и дялове между индивидуалните партиди.
77. Натрупаните средства в индивидуалната партия на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.
- 78.1. Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.
- 78.2. 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.
- 78.3. Стойността на един дял се определя с точност до петия знак след десетичната точка.
- 78.4.1. 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.
- 78.4.2. В десетдневен срок от датата на установяване на грешка по т. 78.4.1, 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.
- 78.4.3. Начинът за корекции на допуснати грешки по т. 78.4.1 се определя от заместник-председателя на КФН.
79. При сключване на пенсионен договор, в индивидуалната партия се отразяват номерът и датата на пенсионния договор.
- 80.1. Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партия.
- 80.2. 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 на средства по тази точка, 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.
- 80.3. (изм., 29.01.2016г.) При еднократно изплащане в брой на средства от партията, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

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

80.4.1. 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;

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

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

81. Записите по индивидуалните партиди на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служителите, определени с писмена заповед на Изпълнителния директор на Дружеството.

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

83.1. Осигуреното лице получава извлечение за всяка календарна година за постъпилите осигурителни вноски и дохода от инвестиции по индивидуалната си осигурителна партида, направените такси и удържки, изплатените и прехвърлени средства. Извлечението за предходната календарна година се изпраща безплатно на осигуреното лице до 31-ви май всяка година по образци, утвърден от заместник-председателя на КФН. Извлечения от индивидуална осигурителна партида се предоставят и при поискване.

83.2. 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 законодателство.

83.3. Дружеството, неговите осигурителни посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в действащото българско законодателство.

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

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

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

84.3. с определените по т. 84.2 брой дялове се намалява броят на дяловете на пенсионния фонд в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на пенсионноосигурителното дружество;

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

VI. ПЕРИОД И НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДИТЕ ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА. (нов, 08.04.2016г.)

85. По индивидуалните партии на осигурените лица и пенсионерите на Фонда ежедневно се разпределя доход от инвестиции. Доходът от инвестиции се разпределя към датата на оценка на активите и пасивите на Фонда и се включва при определянето на стойността на един дял.

86. Минималното равнище на доходността, която Дружеството трябва да реализира при инвестиране на средствата на Фонда се определя от заместник-председателя на КФН.

87. Основни цели на инвестиционната политика са:

87.1. Съхранение и реално нарастване на средствата по индивидуалните партии на осигурените във Фонда лица в дългосрочен план над 10 години;

87.2. Постигане на доходност над средната за пазара на допълнително задължително осигуряване в универсален пенсионен фонд, изчислена и публикувана от КФН;

87.3. Оптимизиране на доходността в сравнение с поетите инвестиционни рискове в рамките на 3-годишен период.

87.4. Дружеството цели постоянна оптимизация на инвестиционния портфейл в съотношението риск/доходност посредством спазване на строга дисциплина при диверсификация на портфейла по групи активи и селекция на инвестиционните инструменти и емитенти за постигане на възможно най-добра очаквана възвръщаемост при минимизиране на специфичния риск, свързан с отделни книжа на даден емитент, и при съответно секторно и регионално разпределение на пазарния риск.

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

87.6. Ниската толерантност към риск на осигурените лица предпоставя целево допустимо ниво на риск на Фонда – умерено консервативен.

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

88. Дружеството провежда инвестиционната си политика като отчита адекватно:

88.1. Времевия хоризонт на задълженията към осигурените лица, определен на основа на тяхната възрастова структура;

88.2. Възможностите за определяне влиянието на различните глобални и локални пазарни фактори върху стойността на активите на Фонда;

88.3. съвременните изисквания към принципите и приложимите методи на управление на рисковете, свързани с инвестиране на активите на Фонда;

88.4. наличната най-добра практика при управление на инвестиционни портфейли.

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

90. Дружеството може да инвестира средствата на Фонда във:

90.1. Дългови ценни книжа, в т.ч:

а) издадени или гарантирани от Република България, държави – членки на ЕС или техни централни банки, държави, посочени в Наредба №29 от 12.07.2006 г. на КФН, и техните централни банки, Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

- б)** общински ценни книжа, издадени от български общини съгласно Закона за общинския дълг, чуждестранни общини и приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държава – членка на ЕС, или представляващи квалифицирани дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държава, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН;
- в)** ипотечни облигации, издадени съгласно Закона за ипотечните облигации, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;
- г)** 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 на ЕС, 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;
- д)** корпоративни облигации, извън ипотечните и облигациите по предходната точка, приети за търговия на регулиран пазар в Република България, държава-членка на ЕС, или в държава, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН;
- е)** обезпечени корпоративни облигации, извън ипотечните, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да бъдат регистрирани за търговия на регулиран пазар на ценни книжа 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;
- ж)** други квалифицирани дългови ценни книжа, извън изброените в т. 90.1, приети за търговия на регулирани пазари в държава-членка на ЕС и държава, посочени в Наредба №29 от 12.07.2006 г. на КФН.

90.2. Акции и/или дялове, в т.ч.:

- а)** акции на търговски дружества, приети за търговия на Българския Фондова Борса, както и в права по §1, т.3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и/или акции на чуждестранни дружества, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа в държава-членка на ЕС или държава, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН;
- б)** акции на дружества със специална инвестиционна цел, лицензирани 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 дружествата;
- в)** акции и дялове на колективни инвестиционни схеми, издадени по реда на ЗППЦК и Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми, и/или инвестиращи само в депозити и ценни книжа по чл. 176, ал. (1), т. 1 - 8, 10, 11, 12 и 14 от КСО и чието седалище или седалището на управляващото дружество се намира в държава - членка на ЕС, съответно в държава, посочена в Наредба №29 от 12.07.2006 г. на КФН.

90.3. Банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност на територията на Република България, както и банкови депозити в банки получили разрешение да извършват банкова дейност съгласно законодателството на държава - членка на ЕС или на държава, посочена в Наредба №29 от 12.07.2006 г. на КФН.

90.4. Инвестиционни имоти в Република България и/или в държава - членка на ЕС.

91. Дружеството формира структурата на портфейла на Фонда по следния начин:

91.1. От 57 до 90% от нетните активи на Фонда се инвестират в депозити, ценни книжа с фиксиран доход и колективни инвестиционни схеми в инструменти с фиксиран доход с цел постигане на по-ниска волатилност на инвестиционния портфейл;

91.2. До 10% от нетните активи на Фонда се инвестират в директни и/или индиректни инвестиции в недвижимости, включително и акции на дружества със специална инвестиционна цел (АДСИЦ) с цел диверсификация на рисковете и намаляване общата волатилност на портфейла;

91.3. От 10 до 35 % от нетните активи на Фонда се инвестират 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.

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

92.1. дългови ценни книжа, в т.ч.:

а) издадени или гарантирани от Република България – от 0% до 70%;

б) издадени или гарантирани от държави - членки на ЕС или техни централни банки – от 0% до 90%;

в) издадени или гарантирани от държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН, или от техни централни банки - от 0% до 50%;

г) издадени или гарантирани от Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка - от 0% до 30%;

д) ипотечни облигации, издадени съгласно Закона за ипотечните облигации, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа – от 0% до 25%;

е) общински ценни книжа, издадени от български общини съгласно Закона за общинския дълг - от 0% до 15%;

ж) издадени от чуждестранни общини и приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави – членки на ЕС - от 0 % до 15 %;

з) квалифицирани дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН - от 0 % до 15 %;

и) 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 на ЕС, 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 - от 0 % до 10%;

й) корпоративни облигации, извън ипотечните и облигациите по предходната точка, приети за търговия на регулиран пазар в Република България, държава-членка на ЕС, или в държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН – от 0% до 25%;

к) обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да бъдат регистрирани за търговия на регулиран пазар на ценни книжа 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 – от 0% до 5%;

л) други квалифицирани дългови ценни книжа, различни от изброените в т. 92.1, приети за търговия на регулирани пазари в държави-членки на ЕС или държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН - от 0 % до 15 %.

92.2. Акции и/или дялове, в т.ч.:

а) акции на регистрирани по Търговския закон местни дружества, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа в Република България, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа – от 0% до 10%;

б) акции на чуждестранни дружества, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа в държави-членки на ЕС или държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН - от 0 % до 20 %;

в) акции на дружества със специална инвестиционна цел, лицензирани по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството – от 0% до 5%;

з) акции и/или дялове, издадени от колективни инвестиционни схеми по реда на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми – от 0% до 15%;

г) акции и/или дялове на колективни инвестиционни схеми, които инвестират само в депозити и ценни книжа по чл. 176, ал.1, т.1 – 8, т. 10, т. 11, т.12 и т.14 от КСО и чието седалище или седалището на управляващото дружество се намира в държава - членка на ЕС, съответно в държава, посочена в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН - от 0 % до 15 %;

92.3. Банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност на територията на Република България, държави - членки на ЕС или държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН - от 0 % до 25 %;

92.4. Инвестиционни имоти в Република България или държава-членка на ЕС - от 0 % до 5 %.

92.5. Дружеството спазва и следните общи лимити за инвестиране в допустимите класове инструменти, като:

а) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 92.1, буква "е", „ж“ и „з“ не може да надвишава 15 % от сумата на активите на Фонда;

б) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 92.1, буква „й“, „к“ и „л“ не може да надвишава 25 % от сумата на активите на Фонда;

в) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 92.2, буква „а“ и „б“ не може да надвишава 20 % от сумата на активите на Фонда;

з) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 92.2, буква „з“ и „г“ не може да надвишава 15 % от сумата на активите на Фонда;

г) лимитът за инвестиции в инструменти по т. 92.1, буква „и“ се включва съответстващо в лимитите за инвестиции в инструментите по т. 92.1, букви „а“ и „б“.

93. При управление на активите на Фонда Дружеството прилага следните ограничения:

93.1. Дружеството не инвестира средства на Фонда в ценни книжа:

а) които не са напълно изплатени;

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

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

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

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

б) друг управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

в) член на управителен или контролен орган на Дружеството;

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

г) свързани лица с лицата по т. 93.2, буква а) - з).

93.3. 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;

93.4. Дружеството и Фондът не могат да придобиват и притежават в портфейлите си едновременно акции, издадени от един емитент;

93.5. Дружеството инвестира не повече от 5 на сто от активите на Фонда в ценни книжа, различни от държавни ценни книжа, издадени от един емитент, и не повече от 10 на сто от активите в ценни книжа, издадени от един емитент и свързани с него лица.

93.6. Дружеството инвестира не повече от 5 на сто от активите на Фонда в банкови депозити в една банка.

93.7. Дружеството допуска не повече от 20 на сто от активите на Фонда да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.

93.8. Дружеството инвестира не повече от 5 на сто от активите на Фонда в акции и/или дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

93.9. Дружеството допуска инвестиция в един инвестиционен имот не повече от 5 на сто от активите на Фонда.

93.10. Дружеството сключва от името и за сметка на Фонда репо-сделки и обратни репо-сделки с ценни книжа по т. 92.1 и т. 92.2 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.

93.11. 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.

93.12. Дружеството не инвестира средства на Фонда в инструменти, емитирани от компании, които нарушават възприетите от Алианс Груп бизнес и морални етични норми, като нарушаване на човешките права, замърсяване на околната среда, производство на оръжие и др.

94.1. Дружеството извършва географска алокация на активите на Фонда на регулирани пазари в държави, определени с разпоредбите на КСО, на основата на прилагане на комплексни критерии за оценка на влиянието на основните политически, макроикономически и пазарни фактори върху дохода от инвестиции в различни региони на света с цел глобално разпределение на рисковете в портфейла на фонда и достигане на оптимално съотношение "risk/доходност".

94.2. Дружеството инвестира активите на Фонда в икономически сектори с висок потенциал за растеж и ниска волатилност, оценени на основата на анализ на влиянието на пазарните фактори и съставени икономически прогнози и сценарии.

95. (изм. и доп., 16.05.2016 г.) Инвестиционната политика на Фонда се приема с решение от заседание на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет на Дружеството. Тя се преразглежда най-малко веднъж на три годишен период и при необходимост се извършват промени, които влизат в сила по реда и начина на приемането ѝ. Инвестиционната политика се преразглежда незабавно след всяка съществена промяна в пазарните условия.

VII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

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

97. Задължителна такса и удръжка:

97.1. (изм., 29.01.2016г.) **Удръжка като процент от Всяка осигурителна Вноска**

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

а) 4.5 на сто за 2016 г.

б) 4.25 на сто за 2017 г.

в) 4 на сто за 2018 г.

з) 3.75 на сто от 2019 г.

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

Инвестиционната такса се определя от стойността на нетните активи в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството.

Размерът ѝ е както следва:

- а) 0.9 на сто годишно за 2016 г.
- б) 0.85 на сто годишно за 2017 г.
- в) 0.8 на сто годишно за 2018 г.
- з) 0.75 на сто годишно от 2019 г.

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

98.1. (отм., 29.01.2016г.)

98.2. (нова, 11.06.2013г., изм., 29.01.2016г.) Дружеството събира допълнителна такса в размер на 10 лева при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.“

99. (изм., 29.01.2016г.) Дружеството не може да събира групи такси и удръжки извън предвидените в нормативната уредба и този раздел.

99.1. (отм., 29.01.2016г.)

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

99.3. (отм., 29.01.2016г.)

99.4. (отм., 29.01.2016г.)

99.5. (отм., 29.01.2016г.)

99.6. (отм., 29.01.2016г.)

99.7. (отм., 29.01.2016г.)

VIII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

Допълнителна пожизнена пенсия за старост

100. Допълнителната пожизнена пенсия за старост е безсрочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда.

101. (изм., 22.10.2008 г.) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида, биометричните таблици и техническия лихвен процент, одобрени от заместник-председателя на комисията. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия се изчислява като произведение от натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането по т. 115 от този правилник и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети. За определяне на натрупаните средства се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането по т.115.

102. (изм. и доп., 29.01.2016г., изм. 08.04.2016г.) Размерът на техническия лихвен процент се определя с решение на Управителния съвет на Дружеството и се прилага след одобрение от заместник-председателя на комисията.

103. (изм., 29.01.2016г., изм. 07.03.2016г.) Актуализация на пенсията се извършва съгласно актюерските разчети на база на натрупаните средства по индивидуалната партида към момента на актуализация, биометричните таблици и техническия лихвен процент, утвърден от заместник-председателя на КФН.

104.1. (изм., 29.01.2016г., изм. 07.03.2016г.) Дружеството актуализира размера на допълнителна пожизнена пенсия ежемесечно, след датата на отпускане на пенсията. Актуализираната пенсия се дължи от първо число на месеца, следващ месеца на актуализацията.

104.2. (предишна т. 104.3, изм., 29.01.2016г.) Актуализацията на пенсията се прекратява след изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

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

105. (изм., 08.06.2011г., изм., 29.01.2016г.) Еднократно изплащане на част от натрупаните средства при трайно намалена работоспособност представлява изплащане до 50 на сто от средствата в индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.

Еднократно/разсрочено изплащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия

106. Еднократно/разсроченото изплащане по точка 23.2.2 представлява еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване право на пенсия от Фонда, когато размерът на допълнителната пожизнена пенсия е до 20 на сто от социалната пенсия за старост.

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

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

108. (изм., 22.10.2008 г.) Размерът на сумата, предмет на еднократно/разсрочено изплащане по т. 105, т. 106 и т. 107 се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането по т. 115 от този правилник. За определяне на натрупаните средства се използва стойността на един дял, валидна за работния ген, предхождащ геня на издаване на разпореждането по т.115.

109. Периодът на разсроченото изплащане е по-голям от 1 /един/ месец и е кратен на 1 /един/ месец.

110. (изм., 22.10.2008 г.) Периодът от време за извършване на разсроченото изплащане на натрупаните средства се определя така, че размерът на месечната сума за изплащане да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на минималната за страната месечна работна заплата към датата на издаването на разпореждането по т. 115 по-долу.

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

I. — Рег и срокове за плащане

112. При придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия, еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник, Осигуреното лице или наследникът по закон подава до Дружеството заявление за плащане.

113. Към заявлението се прилагат документи по Раздел III на този Правилник, удостоверяващи правото за получаване от Фонда на допълнителна пожизнена пенсия за старост или еднократно/разсрочено изплащане.

114. Оригиналните документи по предходната точка се фотокопират и заверяват от служител на Дружеството с подпис и печат и се връщат на лицето, освен ако не са специално изготвени за Дружеството.

115. (изм., 22.10.2008 г., изм., 29.01.2016г.) В едномесечен срок от датата на подаване на заявлението, Дружеството издава разпореждане за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия или за еднократно/разсрочено изплащане, ако са изпълнени всички изисквания за получаване на допълнителна пожизнена пенсия или еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник и действащото българско законодателство и са представени всички необходими документи, удостоверяващи това.

116. В случай, че някой от изискуемите се документи не е представен, в петнадесетдневен срок, Дружеството информира лицето за това и го поканва да представи съответните документи.

117. Нов едномесечен срок за издаване на разпореждане тече от датата на представяне на липсващите документи по предходната точка.

118. (изм., 22.10.2008 г., изм., 29.01.2016г.) Разпореждането за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия се предоставя на лицето, подало заявлението, преди сключване на пенсионния договор.

119. (изм., 28.08.2008 г.) Във връзка с получаване на допълнителна пожизнена пенсия, Осигуреното лице сключва с Дружеството пенсионен договор.

120.1. (изм., 29.01.2016г.) Допълнителната пожизнена пенсия се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението заедно с необходимите към него документи.

120.2. (изм., 28.08.2008 г.) Сумата, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, се отпуска от деня на издаване на разпореждането по т. 115 по-горе.

121. Плащанията на допълнителната пожизнена пенсия и разсроченото изплащане се извършват от първо до петнадесето число на месеца, за който се отнасят.

122. Сумите по предходната точка се изплащат лично или на упълномощено лице, снабдено с писмено пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя.

123. Първото плащане по отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия се извършва от първо до петнадесето число на месеца, следващ този, през който Дружеството е получило сключения пенсионен договор.

124. (изм. 28.08.2008г.) Първото плащане на сума, предмет на разсрочено изплащане, се извършва в деня на издаване на разпореждането по т. 115 по-горе.

125. (изм. 28.08.2008г.) Първото плащане по отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.

126. (изм., 28.08.2008г.) Еднократното изплащане на натрупаните средства се извършва в деня на издаване на разпореждането по т. 115 по-горе.

127. (изм., 29.01.2016г.) Изплащането на отпусната от Дружеството допълнителна пожизнена пенсия или еднократно/разсрочено изплащане се извършва по избор на лицето на каса или по банкова сметка, като разходите по изплащането са за сметка на Дружеството, когато банковата сметка е издана от банка на територията на Република България.

128. Лицето може да договори с Дружеството и друг начин за извършване на плащането на допълнителната пожизнена пенсия или на еднократното/разсроченото изплащане.

129. (отм., 29.01.2016г.)

IX. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

130.1. (изм., 07.11.2011г., доп., 29.01.2016г.) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства от индивидуалната партида на Осигуреното лице в друг универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва при условията, реда и в сроковете, определени в Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. При или по повод промяна на участието на осигурени лица и/или прехвърляне на натрупаните им средства, Дружеството, неговите акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

130.2. (изм., 07.11.2011г.) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (електронно заявление).

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

130.4. (изм., 04.01.2012г.) Преди приемане на заявлението за промяна на участие осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с изискуемия се по КСО документ.

130.5.1. (нова, 07.11.2011г., изм., 04.01.2012г.) Пенсионноосигурителното дружество не приема заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни.

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

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

130.7. (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.

130.8. (нова, 07.11.2011г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, незабавно след получаването им в дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

130.8.2. (отм., 07.11.2011г.)

130.9. (предишна т. 130.5, изм. 07.11.2011г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в универсален пенсионен фонд, към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

130.9.1. (отм., 07.11.2011г.)

130.10.1. (предишна т. 130.6.1, изм. 07.11.2011г.) Дружеството уведомява лицето, което подава заявление, за срока и начина на подаване на възражение в случай на отказ по т. 130.13.1 и т. 130.13.2.

130.10.2. (предишна т. 130.6.2, изм., 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.

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

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

130.13.1. (предишна т. 130.7.1, изм. 07.11.2011г.) Дружеството отказва промяна на участие на лице, осигурено във Фонда, когато към момента на разглеждане на заявлението:

а/ не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 – 3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

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

130.13.2. (предишна т. 130.7.2, изм. 07.11.2011г.) Дружеството може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, 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. 130.9.

б/ (изм., 04.01.2012г., изм., 29.01.2016г.) В заявлението не е отбелязано изрично основанието за промяна на участие по т. 39.1., т. 41 или т. 60.

130.13.3. (предишна т. 130.7.3, изм.07.11.2011г.,изм., 04.01.2012г.) В седемдневен срок от деня, в който изтича определеният по чл. 5, ал. 6, т. 3 от Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН срок за връщане на попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за промяна на участие на пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено, осигуреното лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за промяна на участие от дружеството, в което го е подало и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа.

130.13.4. (предишна т. 130.7.4, изм.07.11.2011г., изм. 04.01.2012г.) Възражението по т. 130.13.3 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине.-Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по т. 130.13.2, б. "а" – и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН.

130.13.5. (предишна т. 130.7.5, изм.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.

130.13.6. (отм., 29.01.2016г.)

130.13.7. (отм., 29.01.2016г.)

130.13.8. (нова, 07.11.2011г., изм., 29.01.2016г.) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по законоустановен образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа 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. Искането трябва да бъде получено в Дружеството в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

130.14.1. (предишна т. 130.10.1, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Процедурите по промяна на участието за всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие. Средствата от индивидуалните партиди на лицата, за които процедурата не е прекратена, се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на следните дати: 15-ти май – за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15-ти август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15-ти ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15-ти февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

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

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

б/ осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

в/ (изм., 29.01.2016г.) Дружеството е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4б, ал. 1 от КСО.

130.14.3. (нова, 04.01.2012г., изм. 29.01.2016г.) В случаите по т. 130.14.2 б. "а" и б. "б", осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

130.14.4. (предишна т. 130.14.2, изм.07.11.2011г., изм., 04.01.2012г.) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето, след:
а/ обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда, определен в КСО;
б/ покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда, определен в КСО;
в/ отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на Фонда до датата на прехвърляне;
г/ (отм.07.11.2011г.)

130.14.5. (предишна т. 130.14.3, изм.07.11.2011г., изм., 04.01.2012г.) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето, изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партида. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

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

Х. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТОЗИ ПРАВИЛНИК

131. Правилникът за ДЗПО се приема от Управителния съвет и се одобрява от Надзорния съвет на Дружеството.

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

133.1. Измененията и допълненията в този Правилник се одобряват от заместник-председателя на КФН. Те влизат в сила от деня, следващ деня на одобрението, и действат спрямо всички лица, сключили осигурителни договори с Дружеството.

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

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

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

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

135. (изм., 29.01.2016г.) До десето число на месеца, следващ всяко тримесечие, Дружеството публикува на своята страница в Интернет информация за Фонда относно обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие съгласно изискванията към формата и съдържанието на информацията, утвърдени от заместник-председателя на КФН. До 31 март всяка година Дружеството оповестява публично информация за постигнатите годишни инвестиционни резултати при управление на Фонда съгласно изискванията, утвърдени от заместник-председателя на КФН.

136. Допуснатата грешка по т. 78.4.1 се обявява от Дружеството при съответното прилагане на т. 134.1 и т. 134.2 в деня на отстраняването ѝ по реда на т. 78.4.1, като задължително се посочват датата, на която е извършена грешката, стойността на един дял преди корекцията и стойността на един дял след направената корекция.

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

138. Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в този Правилник чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на заместник-председателя на КФН.

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

139.1. условията за плащане на осигурителните вноски;

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

139.3. условията за плащане от Дружеството и

139.4. други.

140. Съобщенията и обявите се правят по начин, гарантиращ максимална публичност, надеждност и своевременност на информацията.

XII. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

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

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

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

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

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

142. (доп., 29.01.2016г.) Дружеството извършва оценка на активите на Фонда съгласно Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН за начина и реда за оценка на активите и пасивите на 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 законови и подзаконови актове.

XIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, РАБОТОДАТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ

Права и задължения на Дружеството

143. Дружеството се задължава:

143.1. да извършва дейност по ДЗПО;

143.2. да управлява натрупаните средства за ДЗПО с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация на инвестициите в интерес на Осигурения, съобразно действащото българско законодателство и да ги гарантира с всички свои активи;

144. Дружеството води индивидуална осигурителна партида за ДЗПО на Осигурения, като му представя ежегодно и при поискване извлечение за натрупаните по нея средства.

144.1. (нова, 25.09.2014г.) При спазване на реда и условията на Наредба № 47 на Комисия за финансов надзор за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества, Дружеството създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице и пенсионер, позволяващо извършването на справки и проследяване на осигурителната история.

144.2. (нова, 25.09.2014г.) Дружеството издава на всяко осигурено лице и пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които Дружеството предлага.

144.3. (нова, 25.09.2014г.) Дружеството осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всяко осигурено лице и пенсионер до данните за индивидуалната му партида и до електронното му досие след въвеждане на идентификатора по т. 144.2.

145. Дружеството събира такси и удържки в съответствие с КСО, съгласно този Правилник.

146. В случаите, предвидени от действащото българско законодателство и този Правилник, Дружеството изплаща дължимите суми на Осигурения, Пенсионера на Фонда или на техните наследници.

Права и задължения на осигурителните посредници

147. Посредникът има право:

147.1. Да сключва от името на Дружеството, договори за допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда с лица на цялата територия на Република България, при спазване на условията и ограниченията на закона.

147.2. Да осигурява подаването в Дружеството на заявления за допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда от лица на цялата територия на Република България, при спазване на условията и ограниченията на закона.

147.3. Да получава уговорените комисиони и възнаграждения.

147.4. Да бъде снабден от Дружеството със знак и документ, легитимиращи го като посредник на Дружеството, съгласно изискванията на закона.

147.5. Да прави предложения и да подава информация до Дружеството, свързани с подобряване и оптимизиране на дейността или със запазване на доброто име и интересите на Дружеството.

148. Посредникът се задължава:

148.1. Да извършва дейността на осигурителен посредник с етичност и професионализъм, да разяснява пред клиентите всички условия на осигурителния договор, при задължително и безусловно спазване принципа на доброволност в договарянето.

148.2. Да събира всички документи и сведения, съществени за сключването, изменението или прекратяването на осигурителния договор, съобразно указанията на Дружеството.

148.3. Да предоставя в Дружеството всеки сключен осигурителен договор, в срок до 3 /три/ работни дни от сключването му.

148.4. При сключването на осигурителните договори или при приемането на заявления за допълнително задължително пенсионно осигуряване да прилага точно, без да се отклонява от Подписваческите правила и

този Правилник, както и да уведомява клиентите за седалището и адреса на лицето, към което следва да се обръщат по всички въпроси, възникнали при прилагането на Правилника.

148.5. Да не прави изявления, да не дава интервюта, да не изказва становища и мнения, да не пише писма или статии или по какъвто и да е друг начин да не прави публични въпросите свързани с посредническата дейност, без предварителното писмено разрешение на Дружеството.

148.а.1. Не може да бъде осигурителен посредник или упълномощено от осигурителен посредник лице, което е извършвало или извършва охранителна или сходна на нея дейност, включително лице, което е било или е съдружник или акционер, както и член на управителен или на контролен орган на търговско дружество, упражняващо охранителна или сходна на нея дейност.

148.а.2. Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

148.а.3. КФН включва осигурителните посредници и упълномощените лица в общия регистър на осигурителните посредници, който е публичен.

Права и задължения на Осигурения

149. Осигуреният има право:

149.1. да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си осигурителна партида, в друг универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

149.2. да получава от Дружеството допълнителна пожизнена пенсия за старост;

149.3. (изм., 08.06.2011г., изм. и доп., 29.01.2016г.) да получи от Дружеството еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто като подаде заявление до Дружеството, в което определя начинът на еднократното изплащане – по банков път или на каса.

149.4. да изтегли еднократно/разсрочено натрупаните средства по индивидуалната си партида при придобиване право на пенсия от Фонда, ако допълнителната му пожизнена пенсия е до 20 на сто от социалната пенсия за старост;

149.5. да определи със заявление до Дружеството начина, по който ще се извършва плащането на допълнителната пожизнена пенсия - по банков път или на каса, при придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, съгласно действащото законодателство и този Правилник;

149.6. (отм., 29.01.2016г.)

149.7. (нова, 15.03.2013г.) Лице по смисъла на чл. 343в от КСО има право да прехвърли във Фонда или в управлявания от Дружеството доброволен пенсионен фонд средствата, представляващи придобитите от него пенсионни права в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка. Лице по смисъла на чл.343а от КСО има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида от Фонда към схемите по предходното изречение.

149.7.1. (нова, 15.03.2013г.) Прехвърлянето на средствата по т. 149.7 се извършва при условията на Глава тридесет и осма „а“ от КСО и по реда на Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка (Приета с ПМС № 262 от 22.10.2012 г., обн., ДВ, бр. 82 от 26.10.2012 г.).

149.8. (нова, 25.09.2014г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници имат право да получат копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи, съгласно реда и условията на Наредба № 47 на Комисия за финансов надзор.

149.9. (нова, 25.09.2014г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници могат да обжалват отказ за достъп до електронното досие и за използване на електронни документи от него по реда и в сроковете, предвидени в т. 44, т. 45, т. 46 и т. 47 на този Правилник.

149.10. (нова, 29.01.2016г.) Осигуреният има право да избере да промени осигуряването си от Фонда във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ не по-късно от пет години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

149.10.1. (нова, 29.01.2016г.) Промяната в осигуряването е възможна, само ако е изтекла една година от първоначалния избор/служебно разпределение или последно прехвърляне.

149.10.2. (нова, 29.01.2016г.) Осигуряването по реда на т. 149.10 възниква от първо число на месеца, следващ избора.

149.10.3. (нова, 29.01.2016г.) При промяна на осигуряването от Фонда във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, натрупаните средства в индивидуалната партида се прехвърлят в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на гържавната пенсионна система.

149.10.4. (нова, 29.01.2016г.) Индивидуални партиди не се поддържат в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на гържавната пенсионна система.

149.10.5. (нова, 29.01.2016г.) Осигуреният, който избере да промени осигуряването си по т. 149.10, подава заявление в компетентната ТД на НАП лично или чрез упълномощено лице с нотариално заверено изрично пълномощно или по електронен път с квалифициран електронен подпис.

149.10.6. (нова, 29.01.2016г.) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за осигурените по т. 149.10 се уреждат с Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски за фонд „Гарантирани Вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация, приета с ПМС №233 от 31.08.2015 г.

149.11. (нова, 29.01.2016г.) Осигурен, който е променил осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, има право да избере да възобнови допълнителното си осигуряване във Фонда не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

149.11.1. (нова, 29.01.2016г.) Промяната в осигуряването е възможна, само ако е изтекла една година от прехвърлянето към гържавното обществено осигуряване.

149.11.2. (нова, 29.01.2016г.) Осигуряването по реда на т. 149.11 възниква от първо число на месеца, следващ избора.

149.11.3. (нова, 29.01.2016г.) При възобновяване на допълнителното осигуряване във Фонда, от Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на гържавната пенсионна система се прехвърлят по индивидуалната партида на осигурения във Фонда само средствата, прехвърлени от универсален пенсионен фонд при промяната на осигуряването, както и вноски постъпили след прехвърлянето, но отнасящи се за периода преди избора.

149.11.4. (нова, 29.01.2016г.) За периода, през който осигуряването е само в ДОО, осигуреният няма да получи текущите осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване и полагащата се доходност.

149.11.5. (нова, 29.01.2016г.) Осигуреният, който избере да възобнови допълнителното си осигуряване във Фонда по т. 149.11, подава индивидуално заявление до Дружеството.

149.11.6. (нова, 29.01.2016г.) Заявлението за възобновяване на допълнителното осигуряване във Фонда се подава по ред, определен с Наредба, издадена от Комисията за финансов надзор на основание чл. 137, ал. 3 от КСО.

150. (изм., 29.01.2016г.) Осигуреният се задължава да уведомява своевременно Дружеството за промени в личните си данни.

Права и задължения на Работодателя и другите осигурители

151. (отм., 29.01.2016г.)

151.1. (нова, 29.01.2016г.) Работодателите не могат да бъдат осигурителни посредници на Дружеството по отношение на своите работници и служители.

151.2. (нова, 29.01.2016г.) Работодателите нямат право да получават информация за осигурените лица, за които правят задължителни осигурителни вноски в универсален пенсионен фонд и за размера на натрупаните средства по техните индивидуални партиди.

152. (изм., 29.01.2016г.) Работодателите са длъжни да превеждат месечни осигурителни вноски в съотношението предвидено в КСО, за всички наети при тях лица, които са осигурени във фонд „Пенсии“ на ДОО.

XIV. РЕД ЗА СЪЗДАВАНЕ НА ПЕНСИОНЕН РЕЗЕРВ

153. Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените във Фонда лица.

154. Дружеството създава пенсионен резерв за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост по решение на Управителния си съвет, след одобрението му от Надзорния съвет. Създаването на пенсионен резерв от Дружеството се извършва по реда на Наредба № 19 от 8.12.2004 г. на КФН за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Пенсионният резерв се използва само за изплащане на пожизнени пенсии на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

154.1. Пенсионният резерв се формира от следните източници:

154.1.1. собствени средства на Дружеството;

154.1.2. средства по чл. 170, ал. 3 от КСО.

154.2. Дружеството отчита пенсионния резерв чрез отделна счетоводна сметка. Източниците, формиращи пенсионния резерв, се отчитат чрез отделни подсметки към счетоводната сметка. Средствата по точка 154.1.2 се прехвърлят по сметка на Дружеството и се отразяват като увеличение на пенсионния резерв, в срок до един месец от датата на установяване на наличието на условията по член 170, алинея 3 от КСО.

154.3. Размерът на необходимите средства за пенсионния резерв се определя по проспективен метод и е равен на положителната разлика между настоящата стойност на поетите задължения към пенсионерите с отпуснати пожизнени пенсии и сумата от средствата по индивидуалните им партиди.

154.4. Настоящата стойност на поетите задължения към пенсионерите за целите на формиране на пенсионния резерв се изчислява от Дружеството на база на технически лихвен процент и биометрични таблици за смъртност за съответната година. Техническият лихвен процент и биометричните таблици за смъртност се утвърждават от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор" до 31 декември всяка година.

154.5 Дружеството създава пенсионен резерв и започва да изчислява размера му по реда на т. 154.3 и т. 154.4 от началото на годината, следваща годината на отпускане на първата пожизнена пенсия.

154.6. Дружеството извършва преизчисляване на размера на формирания пенсионен резерв към 31 декември всяка календарна година. Когато размерът на пенсионния резерв в края на годината е по-малък от размера, изчислен по реда на т. 154.3 и т. 154.4, Дружеството допълва от собствени средства разликата, като я отразява по сметката на пенсионния резерв до 1 март следващата календарна година.

154.7. В случаите, когато достигнатата от Фонда доходност е по-ниска от минималната доходност, определена по реда на чл. 193 КСО, преизчисляване на пенсионния резерв се извършва и в деня, следващ деня на определяне на размера на средствата по индивидуалните партиди на пенсионерите и след покриване на разликата до минималната доходност.

154.8.1. Максималният размер на формирания пенсионен резерв за Фонда в края на годината не може да бъде по-голям от 110 на сто от размера, изчислен по реда на т. 154.3 и т. 154.4, с изключение на случаите по т.154.8.3.

154.8.2. Средствата над максималния размер по т. 154.8.1, с източник постъпленията по т. 154.1.1, се освобождават от пенсионния резерв и се отразяват по сметка на Дружеството до 1 март следващата календарна година.

154.8.3. В случаите, когато в резултат на постъпления в пенсионния резерв по т. 154.1.2. бъде надвишен максималният размер по т. 154.8.1, разликата не се освобождава в полза на Дружеството, а остава по сметката на пенсионния резерв.

154.9. В срок три месеца след края на финансовата година, едновременно с представянето на годишните финансови отчети, Дружеството представя на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор", справка по утвърден от него образец за състоянието на пенсионния резерв към края на отчетната година. В случаите по т. 154.7. справката се представя едновременно с представянето на месечните финансови отчети в срок до 20 дни след края на всеки месец.

155. Дружеството не може да разпределя дивидент на своите акционери преди формирането на резервите.

XV. РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНО РАВНИЩЕ НА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

156. Минималната доходност се определя от заместник-председателя на КФН към края на всяко тримесечие в процент, на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички универсални пенсионни фондове за предходния 24-месечен период.

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

158. Минималната доходност се обявява от заместник-председателя на КФН до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

159. Когато постигнатата доходност от Фонда е по-ниска от минималната, в 10-дневен срок от обявяването ѝ, Дружеството покрива разликата до минималната от създадените за целта резерви.

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

161. Когато постигнатата доходност във Фонда е с над 40 на сто по-висока от средната постигната доходност на универсалните пенсионни фондове или превишава с 3 процентни пункта средната – което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят за резерв от Фонда. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от активите на Фонда.

162. Дружеството формира със собствени средства резерв за Фонда в размер не по-малък от 1 на сто и не повече от 3 на сто от активите на Фонда.

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

164. Средствата на резервите по точка 161 и точка 162 се инвестират при спазване изискванията на КСО.

Резерв на Фонда

165. Средствата на резерва на Фонда за гарантиране на минималната доходност представлява част от нетните активи на Фонда.

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

167. Заделянето на средства в резерва се извършва от Дружеството в първия работен ден, следващ деня на обявяване на минималната доходност от заместник-председателя на КФН.

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

169. Дружеството представя справка за формиране на резерва по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН. Справката се представя до края на работния ден, в който е извършено заделянето на средства в резерва.

Резерв на Дружеството

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

171. Средствата на резерва се инвестират и отчитат отделно от собствените средства на Дружеството.

172. Дружеството представя справка за формиране на резерва по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН, до 20-то число на месеца, следващ отчетния месец.

172а. Размерът на средствата, необходим за покриване на разликата до минималната доходност на Фонда, се определя като произведение от:

172а.1. (изм., 28.08.2008г.) броя на дяловете във Фонда към края на работния ден, предхождащ последния работен ден на 24-месечния период, и

172а.2. разликата между стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходността и стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период.

172б. (доп., 29.01.2016г.) Стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходност, представлява произведението от стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период и коефициент, определен съгласно т. 5 от приложение № 2 към Наредба № 12 от 10.12.2003 г. на КФН.

172в.1. Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва във Фонда се извършва чрез намаляване на броя на дяловете от резерва на Фонда и увеличаване на стойността на един дял.

172В.2. Броят на дяловете, с които се намалява партидата на резерва, се определя като отношение на размера на средствата за покриване на недостига до минималната доходност към стойността на един дял по т. 172Б.

172г.1. Размерът на средствата, които покрива Дружеството в случая по чл. 193, ал. 9, изречение 2 от КСО, се определя като разлика между размера на средствата по т. 172а и стойността, покрита от резерва на Фонда.

172г.2. Покриването на разликата по т. 172г.1 се извършва чрез прехвърляне на средства от съответния резерв на Дружеството към Фонда в деня на покриване на недостига по т. 172В.2

172г. В случай, че няма формиран резерв във Фонда, размерът на средствата по т. 172а се покрива от резерва на Дружеството, което го управлява.

172е. Стойността на един дял на Фонда след покриване на разликата до минималната доходност се определя, като стойността на нетните активи на Фонда, в която са включени прехвърлените от резерва на Дружеството средства, се раздели на броя на дяловете на Фонда, намалени с броя на дяловете по т. 172В.2.

172ж. Дружеството представя справка за покриване на разликата до минималната доходност по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор", до края на работния ден, в който е извършено покриването на разликата до минималната доходност.

XVI. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

173. Интересите на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда се представляват и защитават от Попечителски съвет.

174. Правата и задълженията на Попечителския съвет се уреждат с Наредба за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, приета с Постановление на МС № 29 от 18 февруари 2005 г.

175. В състава на Попечителския съвет влизат по равен брой представители на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите и един представител на Дружеството.

176.1. Представителите на организациите на работниците и служителите и на работодателите се определят от ръководните им органи на национално равнище.

176.2. Представителят на Дружеството се определя с решение на Управителния съвет на Дружеството.

177. Членовете на Попечителския съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

177.1. да са дееспособни физически лица;

177.2. да не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;

177.3. да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

177.4. да не са членове на управителни или контролни органи или служители на друго пенсионноосигурително дружество;

177.5. да не са членове на попечителски или консултативен съвет на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

178. Попечителският съвет приема правилник за дейността си в срок 3 месеца от провеждане на първото си заседание.

179. Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 /пет/ години.

180. Мандатът на членовете на Попечителския съвет се прекратява пресрочно:

180.1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията по т. 177;

180.2. при трайна фактическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца;

180.3. в случаите на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на съвета и които не са обществено известни;

180.4. с решение на ръководните органи на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите или с решение на Управителния съвет на Дружеството – за определения от тях представител.

181. Попечителският съвет осъществява следните функции:

181.1. следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите на Фонда;

181.2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери на Фонда, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;

181.3. обсъжда годишния финансов отчет на Фонда;

181.4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;

181.5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;

181.6. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството и на Комисията за финансов надзор до 30 април следващата година, а за съвет, чийто мандат изтича – до датата, на която мандатът му изтича.

182. Попечителският съвет осъществява функциите си в седището на Дружеството и има адрес за кореспонденция – адресът на управление на Дружеството.

183. Разходите, свързани с осъществяване на дейността на Попечителския съвет, са за сметка на Дружеството.

184. Членовете на Попечителския съвет не получават възнаграждение за дейността си.

XVII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. (отм., 08.06.2011г.)

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

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

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

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

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

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

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

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

§10. (предишен §6, изм., 30.01.2013г., предишен §7, изм., 29.01.2016г.) Този Правилник за организацията и дейността на "Задължителен универсален пенсионен фонд Алианс България" е приет на Общото събрание на акционерите на Дружеството проведено на 01.09.2000 година. Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 01.12.2003 година и продължено на 22.12.2003 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение №06-УПФ/08.01.2004 година на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор". Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 17.03.2004 година и продължено на 06.04.2004 г. и 25.05.2004 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 418 - УПФ/03.06.2004 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 15.03.2005 година и продължено на 14.04.2005 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05/28 от 08.04.2005 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 289 – УПФ/28.04.2005 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 22.12.2005 година и продължено на 30.01.2006 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-91 от 23.01.2006 година. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 141-УПФ/21.02.2006 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 05.12.2006 година и продължено на 02.02.2007 г. във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05/71 от 05.01.2007 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 345-УПФ/23.02.2007 година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 28.08.2008 г. и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 22.10.2008 г., във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-27 от 26.09.2008 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 1323 – УПФ/07.11.2008 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 30.03.2011 г. и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 08.06.2011 г., във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-4 от 04.05.2011 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 450 – УПФ / 15.07.2011 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 07.11.2011г. и на 04.01.2012г., във връзка с измененията и допълненията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, ДВ бр. 78 от 7.10.2011 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 71 – УПФ / 06.02.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 30.01.2013 г. и на 15.03.2013г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 234 – УПФ / 01.04.2013 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 11.06.2013 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 557 – УПФ / 15.07.2013 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

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

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 29.01.2016 г., на 07.03.2016 г., на 08.04.2016 г. и на 16.05.2016 г., и е одобрен на заседания на Надзорния съвет на Дружеството, проведени на 01.02.2016 г., на 07.03.2016 г., на 11.04.2016 г. и на 17.05.2016 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 412 – УПФ / 17.06.2016 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

СЪДЪРЖАНИЕ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ	1
I. НАИМЕНОВАНИЕ НА ФОНДА	3
II. НАИМЕНОВАНИЕ, СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО, УПРАВЛЯВАЩО ФОНДА	4
III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ЗАДЪЛЖИТЕЛЕН УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД	4
IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ, РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТЯХ И УСЛОВИЯ ЗА ТЯХНОТО ПРЕКРАТЯВАНЕ	9
V. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ	11
VI. ПЕРИОД И НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДИТЕ ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА	13
VII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО	18
VIII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	18
IX. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА	21
X. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ТОЗИ ПРАВИЛНИК	24
XI. НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА	24
XII. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	25
XIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, РАБОТОДАТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ	25
XIV. РЕД ЗА СЪЗДАВАНЕ НА ПЕНСИОНЕН РЕЗЕРВ	29
XV. РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНО РАВНИЩЕ НА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА	30
XVI. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ	32
XVII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	33