

ПРАВИЛНИК

ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА “ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ”

Този Правилник за организацията и дейността на “Доброволен пенсионен фонд Алианц България” /наричан по-долу за краткост “Правилник”/ се прилага от “Пенсионно осигурително дружество Алианц България” АД /наричано по-долу за краткост “Дружество”/ при осъществяване на дейността му по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

За целите на този Правилник, се използват следните определения:

1. **“Допълнително доброволно пенсионно осигуряване” /”ДДПО”/** е дейност по набиране на доброволни осигурителни вноски, управление на Доброволен пенсионен фонд и осъществяване на плащания, при настъпване на законоустановените случаи, предвидени в този Правилник, съответния осигурителен/пенсионен договор и действащото българско законодателство.
2. **“Вноска за доброволно пенсионно осигуряване”, “Осигурителна вноска”** или **“Вноска”** е парична сума, която Осигуреният и/или неговият работодател и/или органите осигурители, и/или други осигурители по смисъла на член 230, алинея 3 от Кодекса за социално осигуряване /”КСО”/, внасят за ДДПО.
3. **“Дефинирана вноска”** е осигурителна вноска с размер, предварително определен в осигурителния договор.
4. **“Допълнителен доброволен пенсионен фонд”, “Доброволен 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.
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 удръжки по смисъла на този Правилник и действащото българско законодателство.
6. **“Осигурено във Фонда лице”, “Осигурено лице”, “Осигурен във Фонда”** или **“Осигурен”** е физическо лице, 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.
7. **“Право на избор”** е право на Осигурения на избор между съответния вид пенсия или на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида, при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност.
8. **“Друг осигурител”** е физическо или юридическо лице, което прави осигурителни вноски във Фонда, в полза на физическо лице, с което не е в трудови или служебни правоотношения или с което няма сключен договор за възлагане на контрол или управление.
9. Лицата, правещи вноски за ДДПО, са както следва:
 - 9.1. **Физически лица** – за своя сметка;
 - 9.2. **Работодатели, които са осигурители** – за своите работници и служители;
 - 9.3. **Органи, които са осигурители** – за:

- а/. Държавните служители;
- б/. (изм., 09.08.2007 г.) Съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;
- в/. Кадровите военнослужещи по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България и държавните служители по Закона за Министерство на вътрешните работи и Закона за изпълнение на наказанията;
- г/. Възложители, които са осигурители – за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;
- 9.4. Други осигурители** – физически или юридически лица – в полза на трети лица.

10. “Доход от инвестиции” е доходът, реализиран при инвестиране на средствата на Пенсионния фонд.

11. “Технически лихвен процент” е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.

12. “Натрупани средства по индивидуалната партида”, “натрупани средства” или “средства” представляват средствата по индивидуалната партида на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда, формирани от осигурителните вноски и дохода от инвестиране на средствата на Фонда, както и сумите, прехвърлени във Фонда от друг доброволен пенсионен фонд, след приспадане на: извършените плащания, прехвърлените средства от индивидуалната партида и таксите и удържките по този Правилник и КСО.

13. “Пенсионер на Фонда” е физическо лице, което получава лична или наследствена допълнителна пенсия от Фонда, съгласно условията на този Правилник и действащото българско законодателство.

14. “Допълнителна пенсия” е безсрочно или срочно месечно плащане от Фонда. Личната допълнителна пенсия е безсрочно или срочно месечно плащане от Фонда на Пенсионер. Наследствената допълнителна пенсия е срочно месечно плащане на наследници на Осигурено лице или на наследници на Пенсионер.

15.1. “Осигурителен договор” е договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, сключен между Дружеството, от една страна, и Осигуреното лице или осигурителя, от друга.

15.2. “Пенсионен договор” е договор за получаване на допълнителна пенсия, който се сключва между Дружеството и Пенсионера при придобиване право на пенсия от Фонда.

15.3. (нова, 10.09.2007) Договор за разсрочено изплащане е договор който се сключва между Фонда и лице, придобило право на лична или наследствена допълнителна пенсия от Фонда, което желае да получава натрупаните средства разсрочено до тяхното изчерпване.

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

17. “Ползващо лице” е лицето, което има право на наследствена пенсия по чл. 245, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

18.1. “Актюерски 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 пенсия от Фонда.

18.2. “Пенсионна схема” е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи, съгласно този Правилник и КСО.

18.3. “Пенсионен резерв” представлява сумата от средства, заделени по съответен ред, с които се изплащат лични пожизнени пенсии за старост и лични пожизнени пенсии за инвалидност на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

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

19.2. “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.

19.3. “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.

19.4. (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.

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

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

19.7. “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.

19.8. “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.

19.9. “Форурден 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.

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

19.10.1. наем, лизинг, аренда;

19.10.2. продажба;

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

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

19.12. “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. 07.11.2011г.) **“ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ”**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 12458/2000 година, ЕИК 130401021

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

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

III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

20. Дейността на Дружеството се осъществява при спазване принципите на: доброволност на участието; юридическа самостоятелност на Дружеството и на Доброволния пенсионен фонд; прозрачност, разделност и изключителност на дейността; разрешителен режим и държавно регулиране; задължителна периодична отчетност и разкриване на информация; лоялна конкуренция с останалите пенсионноосигурителни дружества.

21. Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява на капиталопокривен принцип на основата на предварително определени осигурителни вноски.

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

22.2. (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.

22.3. Актьорското обслужване на Дружеството и на Фонда се извършва само от отговорен актьор, който е физическо лице с призната от Комисията за финансов надзор правоспособност.

23. Всяко физическо лице, навършило 16 /шестнадесет/ години, може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано във Фонда въз основа на договор с Дружеството, при условията и по реда на този Правилник и действащото българско законодателство.

24. ДДПО е персонално. Правата на осигурените лица са лични. Всеки Осигурен има индивидуален осигурителен номер и индивидуална осигурителна партида.

25. Участието във Фонда започва от момента на сключване на осигурителния договор.

26. Осигуряването във Фонда дава право на:

26.1. лична пенсия – за старост или за инвалидност;

26.2. наследствена пенсия - при смърт на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда;

26.3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;

26.4. еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало Осигурено лице или на Пенсионер.

27. Осигурените лица притежават всички права върху натрупаните средства от лични осигурителни вноски по индивидуалните си осигурителни партиди, независимо от срока, през който са се осигурявали и независимо от броя на направените осигурителни вноски.

28.1. Осигурените лица имат право, по всяко време, да изтеглят натрупаните по индивидуалните си осигурителни партиди средства от лични осигурителни вноски, след подаване на писмено заявление до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник;

28.2. Осигурените лица имат право на изплащане на средствата, натрупани от вноски на работодател или на осигурител по точка 9.3, само при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност, след подаване на писмено заявление до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник;

28.3. Осигурените лица имат право да изтеглят натрупаните по индивидуалните си осигурителни партиди средства от осигурителни вноски от друг осигурител, съгласно уговореното в осигурителния договор с друг осигурител, след подаване на писмено заявление до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

29.1. Осигурените лица имат право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, да прехвърлят натрупаните по индивидуалните си осигурителни партиди средства или част от тези средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

29.2. Прехвърлянето на средства, натрупани от вноски на лица по т. 9.2, т. 9.3 и т. 9.4, се извършва съгласно уговореното в съответния осигурителен договор.

29.3. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

30.1. Осигурените лица имат право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърлят натрупаните по индивидуалните си осигурителни партиди средства от лични осигурителни вноски или част от тези средства по индивидуални осигурителни партиди на съпруг или на роднини по

права линия до втора степен, в рамките на Фонда. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено нареждане до Дружеството, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

30.2. Осигурените лица имат право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърлят натрупаните по индивидуалните си осигурителни партии средства от лични осигурителни вноски или част от тези средства по индивидуални осигурителни партии на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Средствата се прехвърлят след подаване на писмено заявление до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата, съгласно условията на действащото законодателство и този Правилник.

30.3. При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по своите индивидуални осигурителни партии в друг доброволен пенсионен фонд или еднократно да изтеглят натрупаните средства от лични осигурителни вноски. Правата по предходното изречение се упражняват в едномесечен срок от уведомяването на осигурените лица от страна на пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на лицето. Осигурените лица, които не са упражнили правата си по предходното изречение в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда, в който са прехвърлени индивидуалните им партии в резултат на преобразуването или прекратяването.

31.1. Пенсионер на Фонда може да прави осигурителни вноски.

31.2. Работодател, лице по точка 9.3 и друг осигурител могат да правят осигурителни вноски в полза на Пенсионер на Фонда.

32.1. 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.

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

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

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

35. Лицата по точка 32 и точка 33 имат право да сигнализират КФН и Консултативния съвет за нарушения в дейността на Дружеството.

35а. Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените и пенсионерите на Фонда.

35а1. Дружеството създава общи резерви по реда на Търговския закон;

35а2. Дружеството създава пенсионен резерв с решение на Управителния си съвет след одобрението му от Надзорния съвет;

35а3. С пенсионния резерв се покрива изплащането на пожизнените пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

35б. Дружеството не може да разпределя дивиденди на своите акционери преди формирането на резервите.

36.1. Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за старост, или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства, както следва:

36.1.1. при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа на КСО;

36.1.2. (изм. 07.11.2011г.) По желание на Осигуреното лице, Фондът може да изплаща лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал.1 на КСО или до 5 /пет/ години преди навършване на тази възраст;

36.2. Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за инвалидност, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства при загубване на 50 /петдесет/ и над 50 /петдесет/ на сто от работоспособността на Осигурения, от датата на инвалидизирането, посочена в решението на Териториалната експертна лекарска комисия /"ТЕЛК"/ или на Националната експертна лекарска комисия /"НЕЛК"/.

37. Придобиването на право на лична пенсия за старост, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства от индивидуалната партия се удостоверява пред Дружеството с документ за самоличност и представяне на необходимите документи, съгласно този Правилник и закона.

38. Кадровите военнослужещи по закона за отбраната и въоръжените сили на Република България и държавните служители по закона за МВР и Закона за изпълнение на наказанията, както и лицата по §4 и §5 от ПЗР на КСО представят допълнително:

38.1. трудова книжка

38.2. осигурителна книжка

38.3. заповед на министъра на отбраната за прекратяване на договора за кадрова военна служба при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на КСО

38.4. заповед на министъра на вътрешните работи за освобождаване от служба при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на КСО

38.5. документ, удостоверяващ полагането на труд, определен като първа или втора категория труд съгласно КСО или

38.6. разпореждане за отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст от Националния осигурителен институт.

39. Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за инвалидност, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства от индивидуалната си партия след удостоверяване пред Дружеството на факта на инвалидизирането си с представяне на решение на ТЕЛК или НЕЛК и необходимите документи, съгласно този Правилник и закона. Осигуреното лице придобива право на лична пожизнена пенсия за инвалидност, след удостоверяване пред Дружеството на факта на пожизнената си инвалидност с представяне на решение на ТЕЛК или НЕЛК.

40. Ползващите лица/наследниците по закон придобиват право на наследствена пенсия, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства/остатъка по индивидуалната партия при смърт на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда 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. В случай, че наследници на Осигуреното лице/Пенсионера са само неговия/та съпруг/а и деца, същите представят акт за смърт и удостоверение за наследници. Във всички останали случаи, освен акт за смърт и удостоверение за наследници, наследниците на Осигуреното лице/Пенсионера представят и удостоверение за граждански брак, ако Осигуреното лице/Пенсионерът е сключил такъв. При плащания на наследниците по закон се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ

41. Отношенията между Дружеството, от една страна и Осигуреното лице, работодателя, лице по точка 9.3 или другия осигурител, от друга страна, през периода на акумулиране на средства по индивидуалната партия, се уреждат с осигурителни договори, сключвани съгласно изискванията на този Правилник и действащото българско законодателство.

- 42.** Когато осигурителният договор е сключен между Осигурител /друг осигурител/ и Дружеството, той е в полза на осигурените лица.
- 43.** При сключване на договора се изисква предварително писмено съгласие от лицето, в чиято полза се сключва договорът в случаите по предходната точка. Съгласието може да бъде изразено чрез индивидуално заявление за съгласие или надлежно подписан и подпечатан списък, съдържащи трите имена, ЕГН, адрес и подпис на лицата, за които се сключва осигурителния договор.
- 44.1.** В осигурителния договор може да се ограничи правото на Осигуреното лице:
- 44.1.1.** да изтегли или да прехвърли внесените в негова полза за сметка на друг осигурител средства;
- 44.1.2.** да прехвърли внесените в негова полза за сметка на работодател или лица по точка 9.3 средства.
- 44.2.** Ограничението по точка 44.1.2 не се прилага, когато е прекратен осигурителният договор между Дружеството и работодателя, или между Дружеството и осигурителя по точка 9.3;
- 44.3.** Ограничението по точка 44.1.2 не се прилага, когато са прекратени трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол между Осигурения и лице по точка 9.2 или точка 9.3.
- 45.** Осигурителният договор задължително съдържа:
- 45.1.** (изм. 07.11.2011г.) Имената и адресите на страните по договора, търговската регистрация и единния идентификационен код на Фонда, пенсионната лицензия, търговската регистрация и единния идентификационен код на Дружеството;
- 45.2.** Предмета и обхвата на осигуряването;
- 45.3.** Размера на осигурителната вноска;
- 45.4.** Условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноска и на допълнителната пенсия от Фонда;
- 45.5.** Датата на сключването и влизането в сила на осигурителния договор;
- 45.6.** Условията за прекратяване на договора;
- 45.7.** Размера на таксите и удържките;
- 45.8.** Подписите на страните.
- 46.** При сключване на осигурителен договор, Дружеството може да ползва и осигурителни посредници, притежаващи надлежно издаден легитимационен документ, при спазване изискванията на действащото българско законодателство.
- 47.1.** Осигурителният договор е безсрочен и влиза в сила от датата на постъпване във Фонда на първата осигурителна вноска. Договорът се съставя и подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.
- 47.2.** При сключване на осигурителен договор, Осигуреното лице, осигурителят или друг осигурител получава при поискване заверено копие от този Правилник, действащ към датата на сключване на договора.
- 48.** Осигурителен договор може да бъде изменян или допълван от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено от тях или в този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство.
- 49.** Осигурителният договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството освен в случаите, предвидени по закон.
- 50.** Осигурителният договор се прекратява задължително в следните случаи:
- 50.1.** при смърт на Осигурения;
- 50.2.** когато Осигуреният по собствена воля премине в друго пенсионноосигурително дружество;
- 50.3.** при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партия;
- 50.4.** при смърт на друг осигурител – физическо лице.

51. Договор с работодател, с лице по точка 9.3 или с друг осигурител се прекратяват след тримесечно писмено предизвестие до Дружеството.

52. При прекратяване на договор с работодател, с лице по точка 9.3 или с друг осигурител, осигурените лица не губят правата си върху натрупаните средства по индивидуалните си партии.

53.1. При несъгласие с извършени промени в този Правилник, Осигуреното лице има право да прекрати осигурителния си договор и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако в тримесечен срок от уведомяването по точка 169 от този Правилник подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;

53.2. При несъгласие с извършени промени в този Правилник, Осигуреното лице има право да прекрати осигурителния си договор в едномесечен срок от уведомяването по т. 169 от този Правилник и еднократно да изтегли натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски и от осигурителни вноски от друг осигурител, в едномесечен срок след заявяването, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;

53.3. Изтеглянето по предходната точка на средства, натрупани от вноски на друг осигурител, се извършва съгласно уговореното в съответния осигурителен договор.

54.1. (предишна т. 54, 10.09.2007) При придобиване право на допълнителна пенсия, Осигуреното лице, съответно - ползващото лице/наследникът по закон, сключва с Дружеството пенсионен договор.

54.2. (нова, 10.09.2007) Лицето, придобило право на лична или наследствена допълнителна пенсия от Фонда, което желае да получава натрупаните средства разсрочено до тяхното изчерпване, сключва с Дружеството договор за разсрочено изплащане.

55. Пенсионният договор задължително съдържа:

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

55.2. Имената и личните данни на Пенсионера;

55.3. Вида и размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;

55.4. Срока на получаване на пенсията;

55.5. Реда и начина за изплащане на пенсията;

55.6. Права на наследниците на Пенсионера;

55.7. Реда и начина за предоставяне на информация на Пенсионера;

55.8. Разходи по изплащането на пенсията;

55.9. Условието за прекратяване на договора;

55.10. Подписите на страните.

56.1. (предишна т. 56, 10.09.2007 г.) Пенсионният договор е с определен срок или безсрочен, в зависимост от вида на допълнителната пенсия.

56.2. (нова, 10.09.2007 г.) Договорът за разсрочено изплащане е със срок до изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

57. (изм. 10.09.2007 г.) Пенсионният договор и договорът за разсрочено изплащане влизат в сила от датата на подписването им.

58. Пенсионният договор може да бъде изменян или допълван от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено от тях или в този Правилник, или в императивните норми на действащото българско законодателство.

59. (изм., 10.09.2007 г.) Пенсионният договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството, освен в случаите, предвидени по закон. Пенсионният договор се прекратява задължително в следните случаи:

- 59.1. при смърт на Пенсионера;
- 59.2. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида.
60. (изм., 10.09.2007 г.) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява задължително в следните случаи:
- 60.1. при смърт на получателя на средствата;
- 60.2. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида;
- 60.3. при изчерпване на натрупаните средства по индивидуалната партида.

61. При несъгласие с извършени промени в този Правилник, Пенсионерът на Фонда има право да прекрати пенсионния си договор в едномесечен срок от уведомяването по т. 169 от този Правилник и еднократно да получи остатъка от натрупаните средства по индивидуалната си партида, в едномесечен срок след заявяването, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

V. ВИДОВЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ И ТЯХНОТО ОПИСАНИЕ

62. Фондът предлага:

62.1. Пенсионна схема при старост

а/. Пенсионна схема с отпускане на лична пожизнена пенсия за старост

б/. Пенсионна схема с отпускане на лична срочна пенсия за старост

в/. Пенсионна схема с еднократно/разсрочено изплащане при придобиване право на лична пенсия за старост

Осигурителен договор се сключва между лице по т. 9 и Дружеството. Вноските се правят от лица по т. 9. При придобиване право на лична пенсия за старост, Осигуреният има право на избор между съответния вид пенсия /пожизнена или срочна/ или на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида.

62.2. Пенсионна схема при инвалидност

а/. Пенсионна схема с отпускане на лична пожизнена пенсия за инвалидност

б/. Пенсионна схема с отпускане на лична срочна пенсия за инвалидност

в/. Пенсионна схема с еднократно/разсрочено изплащане при придобиване право на лична пенсия за инвалидност

Осигурителен договор се сключва между лице по т. 9 и Дружеството. Вноските се правят от лица по т. 9. При придобиване право на лична пенсия за инвалидност Осигуреният има право на избор между съответния вид пенсия /пожизнена или срочна/ или на еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида.

62.3. Наследствена пенсионна схема

а/. Пенсионна схема с отпускане на наследствена срочна пенсия на посоченото ползващо лице/наследник по закон

б/. Пенсионна схема с еднократно/разсрочено изплащане

Осигурителен договор се сключва между лице по т. 9 и Дружеството. Средствата, дължими на посочените ползващи лица/наследници по закон, са акумулирани от осигурителни вноски от лица по т. 9. При смърт на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда, ползващите лица или наследниците по закон имат право на избор между наследствена срочна пенсия от съответните наследени дялове или на еднократно/разсрочено изплащане, съгласно този Правилник и КСО.

63. Осигурените лица, работодателите, които са осигурители за своите работници и служители, лицата по точка 9.3, другите осигурители, както и ползващите лица/наследници по закон могат да участват в повече от една от схемите по точка 62, съгласно действащото българско законодателство.

VI. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

64. За осигуряване във Фонда се правят осигурителни вноски. Размерът на осигурителните вноски се определя в осигурителния договор.

65. Осигурителната вноска може да бъде месечна, тримесечна, шестмесечна, годишна или еднократна.
66. Осигурителните вноски се превеждат по банкова сметка на Фонда в банката-попечител или се внасят на каса.
67. Срокът за внасяне на еднократно или периодично дължимата осигурителна вноска се определя в осигурителния договор.
68. Осигурените лица, работодателите, лицата по т. 9.3 или другите осигурители могат да спират внасянето на осигурителните вноски и отново да възобновяват внасянето им. За този период осигурените лица не губят правата си върху натрупаните средства по индивидуалните си осигурителни партиди.
69. Осигурителната вноска се заприходява в индивидуалната осигурителна партида на Осигуреното лице с датата на постъпването ѝ по банковата сметка/внасянето ѝ на каса след приспадане на таксите и удържките по този Правилник и КСО.

VII. ЛИЦА, КОИТО ИМАТ ПРАВО НА НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ

70. Лицата, които имат право на наследствена пенсия са лицата, посочени в осигурителния/пенсионния договор, а ако такива лица не са посочени – наследниците по закон на Осигуреното лице/Пенсионера на Фонда. При смърт на осигуреното лице и когато няма посочени ползвачи лица, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон. Когато няма посочени ползвачи лица и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната партида остават в резерва за изплащане на пожизнени пенсии. При смърт на пенсионер и когато няма посочени ползвачи лица, на неговите наследници по закон се изплаща остатъкът от средствата в индивидуалната му партида. Когато няма посочени ползвачи лица и наследници на починал пенсионер, дължимите средства остават в пенсионния резерв.
71. Посочените ползвачи лица/наследници по закон придобиват право на наследствена пенсия независимо от своята възраст, материално състояние или семейно положение.

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

72. Индивидуална осигурителна партида се открива:
- 72.1. при сключване на осигурителен договор;
- 72.2. при прехвърляне на средства в полза на лице, което няма открита осигурителна партида във Фонда.
73. Индивидуалната партида се води в левове и дялове. Вноските и средствата, прехвърлени от друг фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.
74. Индивидуалната партида на Осигуреното лице задължително съдържа:
- 74.1. (изм., 09.08.2007 г.) трите имена, ЕГН и постоянен адрес на Осигуреното лице или съответните данни за чужди граждани;
- 74.2. (изм., 09.08.2007 г., изм. 07.11.2011г.) идентификационни данни (наименование, единен идентификационен код, съответно трите имена и ЕГН или аналогични данни за чуждестранните лица) на осигурителя или на другия осигурител.
- 74.3. номер и дата на осигурителния договор;
- 74.4. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
- 74.5. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;
- 74.6. дата и размер на удържаните такси;
- 74.7. брой дялове, съответстващи на всяка вноска или прехвърлени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

- 74.8.** дата и размер на изтеглените или изплатени средства от индивидуалната партида;
- 74.9.** брой дялове, съответстващи на изтеглените или изплатени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.
- 75.** Вноските от осигурителите се внасят по индивидуалната партида на Осигуреното лице и се водят отделно от личните вноски и от вноските на другия осигурител за това лице, а именно:
- 75.1.** средства и дялове от лични вноски;
- 75.2.** средства и дялове от вноски на лица по точка 9.2 и точка 9.3;
- 75.3.** средства и дялове от вноски на други осигурители – физически или юридически лица.
- 76.** Вноските и средствата, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд, се записват и натрупват по индивидуалната партида на всяко лице към датата на постъпването им по сметката на Фонда.
- 77.** Удръжките като процент от всяка вноска се извършват преди отчитането на вноската в дялове.
- 78.** Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни по между си по стойност.
- 79.** Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда.
- 80.1.** Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.
- 80.2.** 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.
- 80.3.** Стойността на един дял се определя с точност до петия знак след десетичната точка.
- 80.4.1.** 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.
- 80.4.2.** В десетдневен срок от датата на установяване на грешка по т. 80.4.1, 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.
- 80.4.3.** Начинът за корекции на допуснати грешки по т. 80.4.1 се определя от заместник-председателя на КФН.
- 81.** Не се допуска преразпределение на средства и дялове между индивидуалните партиди. Натрупаните средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.
- 82.** При сключване на пенсионен договор, в индивидуалната партида се отразяват:
- 82.1.** номерът и датата на пенсионния договор;
- 82.2.** (изм., 09.08.2007 г.) трите имена и ЕГН на ползващите лица или съответните данни за чужди граждани.
- 83.1.** Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида 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 партида.
- 83.2.** Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида 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 партидата. При изплащане на средства по тази точка, Дружеството подава до банката – попечител на Фонда нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

83.3. При еднократно изплащане на средства от партията в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

83.4. При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и изплащане на пенсии в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:

83.4.1. 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;

83.4.2. 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.

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

84. Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служители, определени с писмена заповед на изпълнителния директор на Дружеството.

85. Индивидуалната осигурителна партия се закрива при окончателното изчерпване на натрупаните по нея средства.

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

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

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

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

87.2. 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 партия;

87.3. с определените по т. 87.2 брой дялове се намалява броят на дяловете на пенсионния фонд в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на пенсионноосигурителното дружество;

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

IX. ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ (нов, 08.04.2016г.)

88. Основни цели на инвестиционната политика са:

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

88.2. Постигане на доходност над средната за пазара на допълнително доброволно пенсионно осигуряване, изчислена и публикувана от Комисията за финансов надзор;

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

88.4. 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.

88.5. 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.

88.6. Ниската толерантност към риск на осигурените лица предполага целево допустимо ниво на риск на Фонда - балансиран.

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

89. Дружеството провежда инвестиционната си политика като отчита адекватно:

89.1. времевия хоризонт на задълженията към осигурените лица, определен на основа на тяхната възрастова структура;

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

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

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

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

91. Дружеството може да инвестира средствата на Фонда във:

91.1. 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 държави – членки на ЕС, или представляващи 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;

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 държави, 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. 91.1, приети за търговия на регулирани пазари в държави-членки на ЕС и държави, посочени в Наредба №29 от 12.07.2006 г. на КФН.

91.2. 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 държави-членки на ЕС или държави, 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.

г) (нова, 20.08.2018г.) акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на акциите и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им.

91.3. 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.

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

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

92.1. От 47 до 85% от нетните активи на Фонда инвестирани 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;

92.2. До 10% от нетните активи на Фонда инвестирани 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;

92.3. От 15 до 40 % от нетните активи на Фонда инвестирани 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.

IX А. КОЛИЧЕСТВЕНО ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ, КОЕТО ДРУЖЕСТВОТО СПАЗВА ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА (нов, 08.04.2016г.)

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

93.1. 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 25%;
- ж)** издадени от чуждестранни общини и приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави – членки на ЕС - от 0% до 25%;
- 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 25%;
- 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 30%;
- 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 10%;
- л)** други квалифицирани дългови ценни книжа, различни от изброените в т. 93.1., 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 25%.

93.2. 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 20%;
- 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 30%;
- 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 10%;
- г)** 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 40%;
- д)** 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 40%;
- е)** (нова, 20.08.2018г.) акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на акциите и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им – от 0% до 1%;

93.3. 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 %;

93.4. Инвестиционни имоти в Република България или държава-членка на ЕС - от 0 % до 10 %.

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

а) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 93.1, буква „е“, „ж“ и „з“ не може да надвишава 25 % от сумата на активите на Фонда;

б) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 93.1, буква „й“, „к“ и „л“ не може да надвишава 40 % от сумата на активите на Фонда;

в) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 93.2, буква „а“ и „б“ не може да надвишава 30 % от сумата на активите на Фонда;

г) общата сума на инвестициите в инструменти по т. 93.2, буква „г“ и „д“ не може да надвишава 40 % от сумата на активите на Фонда;

д) лимитът за инвестиции в инструменти по т. 93.1, буква „и“ се включва съответстващо в лимитите за инвестиции в инструментите по т. 93.1, букви „а“ и „б“.

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

94.1. 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.

94.2. 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;

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

д) свързани лица с лицата по т. 94.2., буква а) - г).

94.3. 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;

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

94.5. 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.

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

94.7. Дружеството допуска не повече от 30 на сто от активите на Фонда да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.

94.8. Дружеството инвестира не повече от 10 на сто от активите на Фонда в акции и/или дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

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

94.10. Дружеството сключва от името и за сметка на Фонда репо-сделки и обратни репо-сделки с ценни книжа по т. 93.1 и т. 93.2 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.

94.11. 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.

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

94.13. 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 "риск/доходност".

94.14. 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.

X. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

96. Дружеството събира такси и прави удържки, предвидени в КСО, както следва:

96.1. (изм., 09.08.2007 г.) **Еднократна встъпителна такса:** Еднократната встъпителна такса е такса, която се внася за всяко осигурено лице за откриване на индивидуална осигурителна партида.

96.1.1. (нова, 09.08.2007 г.) При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител – физическо лице, еднократната встъпителна такса е 9 лв.

96.1.2. (нова, 09.08.2007 г.) При осигуряване с вноски от работодател, лице по т. 9.3 или друг осигурител – юридическо лице, еднократната встъпителна такса е в зависимост от броя на лицата, осигурени по съответния договор, и се определя в размери както следва:

а) Когато по договора са осигурени до 99 лица – 9 лв.

б) Когато по договора са осигурени от 100 до 499 лица – 7 лв.

в) Когато по договора са осигурени от 500 до 1999 лица – 5 лв.

г) Когато по договора са осигурени 2000 и повече лица – 4 лв.

96.1.3. (нова, 10.09.2007 г.) Когато при откриване на индивидуалната партида постъпят вноски по различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по различните договори е еднакъв, тя се удържа в следната последователност: от вноската по личния договор, от вноската по работодателския договор, от вноската по договора с лице по т. 9.3, от вноската по договора с друг осигурител - юридическо лице. Таксата се удържа до размера на съответната вноска, а ако тя е недостатъчна – от следващата вноска.

96.1.4. (нова, 09.08.2007 г.) Когато при откриване на индивидуалната партида постъпят вноски по различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по договорите е различен, се удържа по-ниския размер, от вноската по съответния договор.

96.2. (изм., 09.08.2007 г.) **Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска:** Удръжката се изчислява в процент от всяка осигурителна вноска в зависимост от вида на вноската, нейния размер и броя на лицата, осигурени по съответния договор. Удръжката се прави в момента на заприходяване на вноската в индивидуалната осигурителна партида.

96.2.1. (изм., 09.08.2007 г.) При осигуряване с лични вноски и вноски от друг осигурител – физическо лице, удържката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

а) За вноска до 100 лв. – 4.50%

б) За вноска от 100 лв. включително до 500 лв. – 4.25%

в) За вноска от 500 лв. включително до 10,000 лв. – 4.00%

г) За вноска от 10,000 лв. включително до 20,000 лв. – 3.50%

д) За вноса от 20,000 лв. включително, както и за вноса в по-голям размер – 3.00%

96.2.2. (изм., 09.08.2007 г.) При осигуряване с вноски от работодател, лице по т. 9.3 или друг осигурител – юридическо лице, удръжката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

а) За месечна вноса до 40 лв. за осигурено лице – 4.50%

б) За месечна вноса от 40 лв. включително до 100 лв. за осигурено лице – 4.00%

в) За месечна вноса от 100 лв. включително, както и за вноса в по-голям размер, за осигурено лице – 3.75%.

г) За вноса с периодичност различна от един месец, размерът на удръжката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

96.2.3. (нова, 09.08.2007 г.) Когато общият размер на месечната осигурителна вноса по договор с работодател, лице по т. 9.3 или друг осигурител – юридическо лице е 40,000 лв. и повече, удръжката се определя съобразно броя на лицата, осигурени по съответния договор, както следва:

а) За 2000 и повече лица – 3.20%

б) За 2500 и повече лица – 1.85%

в) За 3000 и повече лица – 1.70%

г) За вноса с периодичност различна от един месец, размерът на удръжката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

96.2.4. (нова, 06.04.2010 г.) Удръжката като процент от всяка осигурителна вноса се събира в размер на 50 % (петдесет на сто) от определените в т. 96.2.1. – т. 96.2.3. по-горе размери в случаите на сключване на осигурителни договори по инициатива на лицата по т. 9 и след осъществен от тях директен контакт с Дружеството по всеки един от общоприетите начини за бизнес комуникация.

96.3. Такса при изтегляне /изцяло или частично/: Таксата при изтегляне е такса, която се удържа при еднократно или частично изтегляне на натрупаните средства от Осигуреното лице преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност. Тя се удържа в момента на изтегляне. Таксата е в размер на 10 на сто върху изтеглената сума, но не повече от 20 /двадесет/ лева;

96.4. (изм. 07.11.2011г., изм. 04.01.2012г.) **Такса при прехвърляне:** Таксата при прехвърляне на средства от индивидуалната партия е такса, която се заплаща от Осигуреното лице при прехвърляне на натрупани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Тя е в размер на 20 /двадесет/ лева. Таксата се заплаща до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата, в случай че не е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението. Таксата се заплаща от осигуреното лице в офис на Дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната му партия.

96.5. Инвестиционна такса: Инвестиционната такса е в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда.

97. Дружеството не събира такса в случай, че Осигуреното лице поиска извлечение за състоянието на индивидуалната си партия.

98. Такса не се удържа:

98.1. при изплащане на допълнителна пенсия, както и при еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност;

98.2. при плащания на ползвачи лица/наследници по закон;

98.3. при прехвърляне във Фонда на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

98.4. при прехвърляне на натрупаните средства или на част от тях от индивидуална осигурителна партия на Осигурено във Фонда лице по индивидуална осигурителна партия във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

98.5. при еднократно изтегляне или прехвърляне в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, на натрупаните средства по индивидуалната партия, в случай на несъгласие на Осигурения с изменения в този Правилник;

98.6. при еднократно изтегляне на остатъка по индивидуалната партия, в случай на несъгласие на Пенсионера с изменения в този Правилник;

98.7. при еднократно изтегляне на натрупаните средства или при прехвърлянето им в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Фонда.

98.8. (нова, 10.09.2007 г.) Еднократна встъпителна такса не се удържа при сключване на осигурителен договор с работодател, лице по т. 9.3 или друг осигурител – юридическо лице, който има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество и по който договор са преведени вноски в последните 12 месеца. Работодателят, лицето по т. 9.3 и другият осигурител – юридическо лице удостоверяват обстоятелството по предходното изречение с декларация по образец на Дружеството.

98.9. (нова, 06.04.2010 г.) Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска не се събира от вноските на лицата, работещи за дружество от групата на “Алианц България Холдинг” АД на трудов договор, както и по договор за възлагане на управлението и контрола.

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

Плащания преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност

99. Плащанията от Фонда на Осигуреното лице преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност представляват еднократно/частично изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната му партида, формирани от личните осигурителни вноски, и/или от осигурителните вноски от друг осигурител.

100. Сумата, предмет на частично изтегляне по точка 99 се определя така, че размерът ѝ да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на минималната за страната месечна работна заплата /”МРЗ”/ за месеца, през който се извършва изтеглянето.

101. За извършване на плащания от Фонда на Осигуреното лице преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност по този Правилник, Осигуреното лице подава до Дружеството заявление за еднократно/частично изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

102. Сумата, предмет на еднократно/частично изтегляне по точка 99 се определя от Дружеството съгласно подаденото от Осигуреното лице заявление за плащане.

103. (изм., 09.08.2007 г.) Плащането на сумите по точка 99 се извършва след удържане на дължимата такса по Раздел X, в срок до 1 /един/ месец от подаване на заявлението за плащане. Плащането се извършва по избор на Осигуреното лице на каса или по банкова сметка. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството. Осигуреното лице може да договори и друг начин за извършване на плащането.

Плащания при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност и при придобиване право на наследствена пенсия

104.1. Фондът определя следните плащания при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност, и при придобиване право на наследствена пенсия: Лична пожизнена пенсия за старост, лична срочна пенсия за старост, лична пожизнена пенсия за инвалидност, лична срочна пенсия за инвалидност, наследствена срочна пенсия, разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида и еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

104.2.1. Размерът на пожизнената пенсия се определя на базата на: натрупаните средства по индивидуалната партида; биометричните таблици, одобрени от заместник-председателя на КФН; техническия лихвен процент, одобрен от заместник-председателя на КФН.

104.2.2. Размерът на срочната пенсия се определя на базата на: натрупаната сума по индивидуалната партида; срока на получаване, техническия лихвен процент, одобрен от заместник-председателя на КФН.

Лична пожизнена пенсия за старост

105. Личната пожизнена пенсия за старост е безсрочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на лична пенсия за старост. Пенсията се плаща пожизнено.

106. Размерът на личната пожизнена пенсия за старост се изчислява като произведение от натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния размер на личната пожизнена пенсия за старост, съгласно актюерските разчети.

107. Личната пожизнена пенсия за старост се определя при условие, че месечният ѝ размер не е по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане от Фонда.

В случай, че личната пожизнена пенсия за старост е с по-малък размер, Осигуреното лице има право на избор между лична срочна пенсия за старост, еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

108. При смърт на Пенсионер на Фонда, на когото е отпусната лична пожизнена пенсия за старост, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на определените в пенсионния договор ползващи лица или ако такива не са определени - на наследниците по закон на Пенсионера на Фонда.

Лична срочна пенсия за старост

109. Личната срочна пенсия за старост е срочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на лична пенсия за старост.

110. Личната срочна пенсия за старост се определя въз основа на натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането за плащане и избора от лицето срок за нейното изплащане.

111. Срокът за изплащане на личната срочна пенсия за старост се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. В случай, че личната срочна пенсия за старост е с по-малък размер, Осигуреното лице има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

112. Размерът на личната срочна пенсия за старост се изчислява като произведение от натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

113. Личната срочна пенсия за старост се плаща на Пенсионера на Фонда до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

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

115. При смърт на Пенсионер на Фонда, на когото е отпусната лична срочна пенсия за старост, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на определените в

пенсионния договор ползващи лица или ако такива не са определени – на наследниците по закон на Пенсионера на Фонда.

Лична пожизнена пенсия за инвалидност

116. Личната пожизнена пенсия за инвалидност е безсрочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на лична пенсия за инвалидност. Пенсията се плаща пожизнено.

117. Размерът на личната пожизнена пенсия за инвалидност се изчислява като произведение от натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

118. Личната пожизнена пенсия за инвалидност се определя при условие, че месечният ѝ размер не е по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане.

В случай, че личната пожизнена пенсия за инвалидност е с по-малък размер, Осигуреното лице има право на избор между лична срочна пенсия за инвалидност или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

119. При смърт на Пенсионер на Фонда, на когото е отпусната лична пожизнена пенсия за инвалидност, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на определените в пенсионния договор ползващи лица или ако такива не са определени - на наследниците по закон на Пенсионера на Фонда.

Лична срочна пенсия за инвалидност

120. Личната срочна пенсия за инвалидност е срочно месечно плащане на Пенсионер на Фонда при придобиване право на лична пенсия за инвалидност.

121. Личната срочна пенсия за инвалидност се определя въз основа на натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането за плащане и изборния от лицето срок за изплащане на пенсията.

122. Срокът за изплащане на личната срочна пенсия за инвалидност не може да бъде по-дълъг от срока, за който е определена инвалидността с решението на ТЕЛК или НЕЛК и се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане.

В случай, че личната срочна пенсия за инвалидност е с по-малък размер, Осигуреното лице има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

123. Размерът на личната срочна пенсия за инвалидност се изчислява като произведение от натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

124. След изтичане на срока за изплащане на личната срочна пенсия за инвалидност, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната партида, ако има такъв, се изплаща еднократно на Пенсионера в едномесечен срок след последното месечно плащане.

125. Личната срочна пенсия за инвалидност се плаща на Пенсионера на Фонда до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

126. При смърт на Пенсионер на Фонда, на когото е отпусната лична срочна пенсия за инвалидност, остатъкът от натрупаните средства по индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на определените в пенсионния договор ползвачи лица или ако такива не са определени – на наследниците по закон на Пенсионера на Фонда.

Наследствена срочна пенсия

127. Наследствената срочна пенсия е срочно месечно плащане на ползващо лице/наследник по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда.

128. Наследствената срочна пенсия се определя въз основа на остатъка по индивидуалната партида на наследодателя към датата на издаване на разпореждането за плащане на наследствена пенсия и избора от лицето срок за нейното изплащане.

129. Срокът за изплащане на наследствената срочна пенсия се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. В случай, че наследствената срочна пенсия е с по-малък размер, ползващото лице/наследникът по закон има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства.

130. Размерът на наследствената срочна пенсия се изчислява като произведение от остатъка по индивидуалната партида на наследодателя към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

131. Наследствената срочна пенсия се плаща на ползващото лице/наследника по закон до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

132. След изтичане на срока за изплащане на наследствената срочна пенсия, остатъкът по индивидуалната партида, ако има такъв, се изплаща еднократно на ползващото лице/наследника по закон в едномесечен срок след последното месечно плащане.

133. При смърт на ползващо лице/наследник по закон, на когото е отпусната наследствена срочна пенсия, остатъкът по индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на определените в неговия пенсионен договор ползвачи лица или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

Разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида

134. (изм., 10.09.2007 г.) Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида представлява периодично изплащани суми при придобиване право на пенсия за старост или инвалидност, както и периодично изплащани суми на ползващите лица/наследниците по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда.

135. (изм., 10.09.2007 г.) Сумите предмет на разсрочено изплащане по предходната точка, се определят в план на тегленията, посочен в заявлението за плащане, при спазване условията и реда за плащания от Фонда, така че размерът на всяко плащане да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане.

136. В случай, че сумите, предмет на разсрочено изплащане, са с по-малък размер, лицето има право на еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

137. (изм., 10.09.2007 г.) При смърт на лице, придобило право на пенсия от Фонда, което е избрало разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, остатъкът от средствата по нея, ако има такъв, се дължи на ползващите лица, определени в договора за разсрочено изплащане, или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

При смърт на ползващо лице/наследник по закон, избрал разсрочено изплащане, остатъкът по индивидуалната му партида, ако има такъв, се дължи на ползващите лица, определени в неговия договор за разсрочено изплащане, или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

Еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида

138. Сумата, предмет на изплащане по тази точка, представлява еднократно изплащане на всички натрупани средства по индивидуалната партида на Осигуреното лице при придобиване право на пенсия за старост или инвалидност, както и еднократно изплащане на остатъка по индивидуалната партида на наследодателя към ползващите лица/наследниците по закон на починал Осигурен/Пенсионер на Фонда.

Определяне на натрупани средства/остатък по индивидуалната партида и актуализиране на размера на допълнителната пенсия

139.1. За определяне на натрупаните средства по т. 106, т. 112, т. 117, т. 123, както и за определяне на остатъка по индивидуалната партида по т. 130, се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за плащане.

139.2. (изм., 07.03.2016г.) Дружеството актуализира размера на допълнителната пенсия съгласно актюерските разчети. Актуализацията се извършва ежемесечно, след съответната дата на отпускане на пенсията. Актуализираната пенсия се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на актуализацията.

Ред и срокове за плащане

140. При придобиване право на допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник и действащото българско законодателство, Осигуреното лице, ползващото лице/наследникът по закон подава до Дружеството заявление за плащане.

141. Към заявлението по предходната точка се прилагат документи по Раздел III на този Правилник, удостоверяващи правото за получаване от Фонда на допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства.

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

143. В едномесечен срок от датата на подаване на заявлението, Изпълнителният директор на Дружеството издава разпореждане за плащане, ако са изпълнени всички изисквания за отпускане на допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане по този Правилник и действащото българско законодателство и са представени всички необходими документи, удостоверяващи това.

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

145.1. (изм., 10.09.2007 г.) Разпореждането за отпускане на допълнителна пенсия се изпраща на лицето, подало заявлението. След получаване на разпореждането за отпускане на допълнителна пенсия, лицето сключва с Дружеството пенсионен договор.

145.2. (нова, 10.09.2007 г.) Договорът за разсрочено изплащане има действие от датата на издаване на разпореждането по т. 143 по-горе.

146. (изм., 10.09.2007 г.) Допълнителната пенсия се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението за плащане. Сумата, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, се отпуска от деня на издаване на разпореждането по т. 143 по-горе.

147. (изм., 09.08.2007 г.) Плащането на допълнителната пенсия и разсроченото изплащане на натрупаните средства се извършват от 1-во до 15-то число на месеца, за който се отнасят.

148. (изм., 10.09.2007 г.) Първото плащане на отпускната допълнителна пенсия, се извършва от 1-во до 15-то число на месеца, следващ този, през който Дружеството е получило сключения пенсионен договор. Първото плащане на отпускната допълнителна пенсия може да се извърши едновременно със следващи плащания, станали дължими към момента на плащане.

Първото плащане на сума, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, се извършва в деня на издаване на разпореждането по т. 143 по-горе, при условие че е сключен договорът за разсрочено изплащане.

149. (изм., 09.08.2007 г.) Еднократното изплащане на натрупаните средства се извършва в деня на издаване на разпореждането.

150. (изм., 09.08.2007 г.) Разсроченото изплащане се извършва до изчерпване на натрупаните средства по индивидуалната партида.

151. (изм., 09.08.2007 г.) Сумите по точка 104.1 се изплащат лично или на упълномощено лице, снабдено с писмено пълномощно с нотариално заверен подпис на упълномощителя.

152. (изм., 09.08.2007 г.) Изплащането на отпускната от Дружеството допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва по избор на лицето на каса или по банкова сметка. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството.

153. Пенсионерът на Фонда, ползващото лице/наследникът по закон може да договори с Дружеството и друг начин за извършване на плащането на допълнителната пенсия или на еднократното/разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

154. В случай, че през периода на плащане месечният размер на срочната пенсия или размерът на сумите, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане, Фондът продължава да плаща 20 на сто от МРЗ за страната до изчерпване на натрупаните средства. При несъгласие, Пенсионерът на Фонда, ползващото лице/наследникът по закон има право на избор между еднократно и разсрочено изплащане на натрупаните средства. Еднократното изплащане се извършва в едномесечен срок.

155. След изтичане срока на изплащане на допълнителната пенсия, остатъкът по индивидуалната партида, ако има такъв, се изплаща в едномесечен срок след последното месечно плащане.

156. Неполучените в срок допълнителна пенсия или суми, предмет на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства, не по вина на Дружеството, се плащат при поискването им. За този срок Дружеството не дължи законна лихва.

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

157. Прехвърлянето на натрупаните средства от индивидуалната партида на Осигуреното лице или на част от тях по индивидуална осигурителна партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен се извършва след подаване до Дружеството на нареждане за прехвърляне, при спазване на закона и този Правилник.

158. Размерът на сумата по точка 157 се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида към датата на прехвърляне.

159. Прехвърлянето по индивидуална осигурителна партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен по точка 157 се извършва в срок до 1 /един/ месец от датата на нареждането за прехвърляне при спазване на закона и този Правилник.

160.1. (изм.07.11.2011г.) Прехвърлянето на натрупаните средства от индивидуалната партида на Осигуреното лице в друг доброволен 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 прехвърляне на средствата на осигурени лица, Дружеството, неговите акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

160.2. (изм.07.11.2011г.) Заявлението за прехвърляне 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).

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

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

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

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

160.6. (нова, 07.11.2011г.) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне, лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение.

160.7. (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.

160.8. (нова, 07.11.2011г.) Когато заявлението за прехвърляне 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.

160.8.2. (отм.07.11.2011г.)

160.9. (предишна т. 160.5, изм.07.11.2011г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в доброволен пенсионен фонд, към заявлението за прехвърляне задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

160.9.1. (отм.07.11.2011г.)

160.10.1. (предишна т. 160.6.1, изм.07.11.2011г.) Дружеството уведомява лицето, което подава заявление, за срока и начина на подаване на възражение в случай на отказ по т. 160.13.1 и т. 160.13.2.

160.10.2. (предишна т. 160.6.2, 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.

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

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

160.13.1. (предишна т. 160.7.1, изм.07.11.2011г.) Дружеството отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено във Фонда, когато:

а/ не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1, 2 или 3 или на чл. 340, ал. 3 т. 2 от Кодекса за социално осигуряване, или

б/ в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

160.13.2. (предишна т. 160.7.2, изм.07.11.2011г.) Дружеството може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне, само когато:

а/ имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството, и към заявлението не са приложени документите по т. 160.9;

б/ (изм.07.11.2011г.) в заявлението не е отбелязано изрично основанието за прехвърляне по т. 29.1, т. 29.2, т. 30.1, т. 30.2, т. 30.3 или т. 53.1;

в/ (изм.07.11.2011г.) в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на Дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;

г/ (нова,07.11.2011г.) към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка – в случаите по чл. 247, ал. 3 от КСО.

160.13.3. (предишна т.160.7.3, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) В седемдневен срок от деня, в който изтича определеният по чл. 15, ал. 4, т. 3 от Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН срок за връщане на попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за прехвърляне на пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено, осигуреното лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа.

160.13.4.(предишна т.160.7.4, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Възражението по т. 160.13.3 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да прехвърли средства. Към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случай на несъответствия по т. 160.13.2, б. “а” – и заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН.

160.13.5. (предишна т.160.7.5, 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.

160.13.6. (предишна т.160.8.1, изм.07.11.2011г.) В срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата, и в случай че не е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението, лицето, което желае да прехвърли средства, заплаща такса за прехвърляне на дружеството, в чийто фонд е осигурено, с изключение на случаите, когато такава не се дължи.

160.13.7. (предишна т.160.9.2, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г., изм. 08.04.2016г.) Конкретният размер на таксата за прехвърляне се определя в правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и в съответните осигурителни договори. Таксата се заплаща от осигуреното лице в офис на Дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната му партида. Когато таксата се внася по банков път, в платежния документ се вписват трите имена и единният граждански номер на осигуреното лице. Таксата се счита за надлежно платена, когато постъпи по сметката на дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

160.13.8. (нова, 07.11.2011г., изм. и доп. 29.01.2016г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, 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.

160.14.1. (предишна т.160.10.1, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партиди за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец, започват в първия работен ден на следващия месец. Средствата от индивидуалните партиди на лицата, за които процедурата не е прекратена, се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

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

а/ е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по т. 160.13.1 и т. 160.13.2 по-горе;
б/ не бъде платена в срок таксата за прехвърляне по т. 160.13.7 по-горе в случаите, когато такава се дължи;

в/ осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на т. 160.13.8 по-горе.

160.14.3. (нова, 04.01.2012г.) При прекратяване на процедурата за прехвърляне по реда на т. 160.14.2 по-горе, заплатената такса подлежи на възстановяване на осигуреното лице в 14-дневен срок от датата по т. 160.14.1 по-горе. При прекратяване на процедурата осигуреното лице може да подаде ново заявление за прехвърляне.

160.14.4. (предишна т.160.14.2, 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 отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на Фонда до датата на прехвърляне;

б/. (отм.07.11.2011г.)

160.14.5. (предишна т.160.14.3, изм.07.11.2011г., изм.04.01.2012г.) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето, изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партида. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

160.14.6. (предишна т.160.14.4, 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 доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят в плановете на ликвидатора или на синдика и в плановете за преобразуване на Фонда.

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

161. Правилникът се приема от Управителния съвет и се одобрява от Надзорния съвет на Дружеството.

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

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

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

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

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

165.2. 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.

165.3. (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.

166. Допуснатата грешка по т. 80.4.1 се обявява от Дружеството при съответното прилагане на т. 165.1 и т. 165.2 в деня на отстраняването ѝ по реда на т. 80.4.1, като задължително се посочват датата, на която е извършена грешката, стойността на един дял преди корекцията и стойността на един дял след направената корекция.

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

168. По реда на точка 167, за прехвърлянето се уведомяват и пенсионерите, и осигурителите, когато правят вноски за своя сметка.

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

XV. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

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

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

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

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

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

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

XVI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, РАБОТОДАТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ

ЛИЧЕН ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Права и задължения на Дружеството:

172. Дружеството:

172.1. извършва дейност по ДДПО;

172.2. се задължава да управлява натрупаните средства за ДДПО 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 активи на Дружеството;

172.3. се задължава да води индивидуална осигурителна партида за ДДПО на Осигурения, като му представя ежегодно и при поискване извлечение за натрупаните по нея средства;

172.3.1. (нова, 08.04.2016г.) 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.

172.3.2. (нова, 08.04.2016г.) Дружеството издава на всяко осигурено лице и пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които Дружеството предлага.

172.3.3. (нова, 08.04.2016г.) 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. 172.3.2.

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

172.5. удържа еднократна встъпителна такса и процент от всяка осигурителна вноска в размери, определени в Правилника на Дружеството;

172.6. събира допълнителни такси в съответствие с КСО, съгласно Правилника на Дружеството.

173. В случаите, предвидени от действащото българско законодателство и този Правилник, Фондът изплаща натрупани по индивидуалната партида суми на Осигурения, на наследниците му по закон или на изрично определени в осигурителния договор ползващи лица.

Права и задължения на Осигурения:

174. Осигуреният се задължава да внася в брой на каса или да превежда по банковата сметка на Фонда дължимите осигурителни вноски до последния работен ден на месеца, следващ периода, за който се отнася вноската.

175. Осигуреният има право:

- 175.1.** да определи в осигурителния договор ползващи лица, които в случай на смърт на Осигурения да получат натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида;
- 175.2.** да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без да загуби правата си по натрупаните суми в индивидуалната си осигурителна партида;
- 175.3.** да прекрати договора си с Дружеството по ред и начин, определен в този Правилник, съгласно действащото българско законодателство;
- 175.4.** при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност, съгласно действащото законодателство и този Правилник, Осигуреният има право на избор между съответния вид допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, както и на начина на плащане.
- 175.5.** (нова, 08.04.2016г.) Лице по смисъла на чл. 343в от КСО има право да прехвърли във Фонда или в управлявания от Дружеството универсален пенсионен фонд средствата, представляващи придобитите от него пенсионни права в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.
- 175.6.** (нова, 08.04.2016г.) Прехвърлянето на средствата по т. 175.5 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.).
- 175.7.** (нова, 08.04.2016г.) 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.
- 175.8.** (нова, 08.04.2016г.) 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. 32.1, т. 32.2, т. 33 и т. 34 на този Правилник.

РАБОТОДАТЕЛСКИ ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Права и задължения на Дружеството

- 176.1.** Дружеството има правата и задълженията по точка 172 и точка 173;
- 176.2.** Дружеството не носи отговорност пред осигурените лица в случай на неспазване на задълженията на работодателя по точка 177.2.

Права и задължения на работодателя

177. Работодателят се задължава:

- 177.1.** да внася в брой на каса или да превежда по банковата сметка на Фонда дължимите осигурителни вноски до последния работен ден на месеца, следващ периода, за който се отнася вноската;
- 177.2.** в срок от 3 /три/ работни дни от датата на банковия превод по предходната точка, да предостави надлежно подписан и подпечатан списък, съдържащ следните данни: трите имена, ЕГН и размер на осигурителната вноска. Този списък е неразделна част от осигурителния договор;
- 177.3.** да уведоми писмено в разумен срок Дружеството при промяна на осигурените лица. Промяната възниква от датата, определена от работодателя;
- 177.4.** да упълномощи писмено служител, който да приема и изпраща текущата кореспонденция, да извършва необходимите действия по превеждането на осигурителните вноски, както и да поддържа контакт и да уточнява при необходимост въпросите, възникнали при съвместната дейност по осигурителния договор;
- 177.5.** да превежда за своя сметка по посочена от Дружеството банкова сметка личните осигурителни вноски по договори за ДДПО, сключени между работници/служители на работодателя и Дружеството, едновременно с изплащане на дължимото трудово или служебно възнаграждение.
- 177.6.** преди подписването на осигурителния договор да представи изрично писмено съгласие на лицето, в чиято полза ще се сключи осигурителния договор, по образец на Дружеството.

178. Работодателят има право:

- 178.1.** да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без осигурените лица да губят правата си върху натрупаните средства в индивидуалните си партии;
- 178.2.** да ограничи правото на Осигуреното лице да прехвърли внесените от него в полза на Осигуреното лице средства за доброволно пенсионно осигуряване.

Права на Осигурения

179. Осигуреният има право:

- 179.1.** при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност, съгласно действащото законодателство и този Правилник, на избор между съответния вид допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, както и на начина на плащане;
- 179.2.** да определи със заявление ползващи лица, които в случай на смърт на Осигурения да получат натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида.

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР С ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ

Права и задължения на Дружеството

180. Дружеството има правата и задълженията по точка 172 и точка 173.

Права и задължения на Другия осигурител

181. Другият осигурител се задължава:

- 181.1.** да внася в брой на каса или да превежда по банковата сметка на Фонда дължимите осигурителни вноски до последния работен ден на месеца, следващ периода, за който се отнася вноската;
- 181.2.** преди подписването на осигурителния договор да представи изрично писмено съгласие на лицето, в чиято полза ще се сключи осигурителния договор, по образец на Дружеството.

182. Другият осигурител има право:

- 182.1.** да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без осигурените лица да губят правата си върху натрупаните средства в индивидуалните си партии;
- 182.2.** да ограничи правото на Осигуреното лице да изтегли или да прехвърли внесените от него в полза на Осигуреното лице средства за доброволно пенсионно осигуряване.

Права на Осигурения

183. Осигуреният има право:

- 183.1.** при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност, съгласно действащото законодателство и този Правилник, на избор между съответния вид допълнителна пенсия или еднократно/разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, както и на начина на плащане;
- 183.2.** да определи със заявление ползващи лица, които в случай на смърт на Осигурения да получат натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида.

XVII. РЕД ЗА СЪЗДАВАНЕ НА ПЕНСИОНЕН РЕЗЕРВ

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

185. Дружеството създава пенсионен резерв 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.

185.1. Пенсионният резерв се формира от следните източници:

185.1.1. собствени средства на Дружеството;

185.1.2. средства по чл. 245, ал. 3 и 5 от КСО.

185.2. Дружеството отчита пенсионния резерв чрез отделна счетоводна сметка. Източниците, формиращи пенсионния резерв, се отчитат чрез отделни подсметки към счетоводната сметка. Средствата по точка 185.1.2 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 245, ал. 3 и ал. 5 от КСО.

185.3. 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.

185.4. 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.

185.5. Дружеството създава пенсионен резерв и започва да изчислява размера му по реда на т. 185.3 и т. 185.4 от началото на годината, следваща годината на отпускане на първата пожизнена пенсия.

185.6. 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. 185.3 и т. 185.4, Дружеството допълва от собствени средства разликата, като я отразява по сметката на пенсионния резерв до 1 март следващата календарна година.

185.7.1. 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. 185.3 и т. 185.4, с изключение на случаите по т. 185.7.3.

185.7.2. Средствата над максималния размер по т. 185.7.1, с източник постъпленията по т. 185.1.1 се освобождават от пенсионния резерв и се отразяват по сметка на Дружеството до 1 март следващата календарна година.

185.7.3. В случаите, когато в резултат на постъпления в пенсионния резерв по т. 185.1.2 бъде надвишен максималният размер по т. 185.7.1, разликата не се освобождава в полза на Дружеството, а остава по сметката на пенсионния резерв.

185.8. 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.

186. Дружеството не може да разпределя дивидент на своите акционери преди формирането на резервите по смисъла на действащото българско законодателство.

XVIII. КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

187. Интересите на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда се представляват и защитават от Консултативен съвет.

188. Съставът, правата и задълженията на Консултативния 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.

189. В състава на Консултативния съвет участват:

189.1. представители на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда;

189.2. представители на работодателите и на лицата по т. 9.3, които правят осигурителни вноски във Фонда;

189.3. един представител на Дружеството.

190. Броят на членовете на Консултативния съвет не може да бъде по-малък от 5 и по-голям от 11 души, като броят на представителите на осигурените лица и на пенсионерите трябва да е равен или да надвишава броя на представителите на осигурителите.

190.1. Представителите на осигурените лица и на пенсионерите в Консултативния съвет се определят от Дружеството на принципа на случаен избор, като представителите на осигурените лица се избират между първите 20 лица с най-голям брой лични вноски и с най-голям размер натрупани средства от лични вноски.

190.2. Представителите на осигурителите се определят с покана от Дружеството до осигурителите, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица във Фонда.

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

191. Членовете на Консултативния съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

191.1. да са дееспособни физически лица;

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

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

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

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

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

193. Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 /пет/ години.

194. Мандатът на членовете на Консултативния съвет се прекратява предсрочно:

194.1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията по т. 191;

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

194.3. 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;

194.4. по тяхна писмена молба до съвета – за представителите на осигурените лица и на пенсионерите;

194.5. с решение на осигурителя или на Управителния съвет на Дружеството – за определения от тях представител.

195. Консултативният съвет осъществява следните функции:

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

195.2. 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;

195.3. обсъжда годишния финансов отчет на Фонда;

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

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

195.6. 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.

196. Консултативният съвет осъществява функциите си в седалището на Дружеството и има адрес за кореспонденция – адресът на управление на Дружеството.

197. Разходите, свързани с осъществяване на дейността на Консултативния съвет, са за сметка на Дружеството.

198. Членовете на Консултативния съвет не получават възнаграждение за дейността си.

XIX. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Заварените към 01.07.2004 година осигурителни договори в евро и отпуснати пенсии в евро остават в сила при условията, при които са сключени, като индивидуалните партии се водят в лева и дялове. При промяна на фиксирания курс на лева спрямо еврото, всички задължения към осигурените лица в евро се преизчисляват в лева по официалния курс на БНБ за последния работен ден преди промяната. След този ден всяко управление или разпореждане със средства от тези партии се извършва единствено и само в левове или равностойността на средствата в евро, изчислена по официалния курс на БНБ за деня, в който се извършва действието.

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

§3. (нов, 09.08.2007 г., отм.04.01.2012г.)

§4. (предишен §3, 09.08.2007 г.) Дружеството организира дейността си съгласно действащото българско законодателство, регламентиращо правомощията на юридическите лица, които осъществяват дейност по ДДПО, правата и задълженията на работодатели и осигурени.

§5. (предишен §4, 09.08.2007 г.) За всички неуредени въпроси с този Правилник и осигурителните/пенсионните договори се прилага действащото българско законодателство.

§6. (предишен §5, 09.08.2007 г.) Всички спорове по договорите за ДДПО се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от компетентния съд по седалището на Дружеството.

§7. (предишен §6, 09.08.2007 г.) Този Правилник е приет на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 13.07.2000 година и е одобрен от Надзорния съвет на Дружеството, на заседание, проведено на 13.07.2000 година. Този Правилник е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 24.01.2002 година, на 25.06.2002 г и на 06.08.2002 г., и е одобрен от Надзорния съвет на Дружеството, на заседания, проведени на 24.01.2002 година, на 25.06.2002 г. и на 06.08.2002 г. 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 №08-ДПФ/08.01.2004 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”. Правилникът е изменен и допълнен от Общото събрание на акционерите на Дружеството, проведено на 17.03.2004 година и продължено на 26.04.2004 г и 25.05.2004 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 420 – ДПФ/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 № 291 – ДПФ/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 № 143-ДПФ/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 № 347-ДПФ/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 09.08.2007 година и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 10.09.2007 година във връзка с писмо на КФН № РГ-12-05-27 от 28.08.2007 г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 1262 – ДПФ/04.10.2007 г. година на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 04.02.2010 г. (Протокол № 4-02-1-02 от 04.02.2010 г.) във връзка с Констативен протокол № Р-04-246 от 16.12.2009 г. на Комисията за финансов надзор, Управление “Осигурителен надзор” и писмо изх. № 12-05-48 от 21.01.2010 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор” и на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 06.04.2010 г. (Протокол № 06-04-1-

07 от 06.04.2010 г.) във връзка с писмо изх. № 12-05-48 от 08.03.2010 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 232 – ДПФ/13.04.2010 г. година 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. 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 № 73 – ДПФ / 06.02.2012 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Правилникът е изменен и допълнен на заседания на Управителния съвет на Дружеството, проведени на 29.01.2016 г., 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 № 414 – ДПФ / 17.06.2016 г. на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Правилникът е изменен и допълнен на заседание на Управителния съвет на Дружеството, проведено на 20.08.2018г. и е одобрен на заседание на Надзорния съвет на Дружеството, проведено на 24.08.2018г. Измененията и допълненията са одобрени с решение № 1026 – ДПФ / 01.11.2018 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	3
III. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ	3
IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ИЛИ ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ. РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ	6
V. ВИДОВЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ И ТЯХНОТО ОПИСАНИЕ	9
VI. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ	9
VII. ЛИЦА, КОИТО ИМАТ ПРАВО НА НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ	10
VIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ	10
IX. ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ	12
IX А. КОЛИЧЕСТВЕНО ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВСЯКА ИНВЕСТИЦИЯ, КОЕТО ДРУЖЕСТВОТО СПАЗВА ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	14
X. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО	17
XI. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ	18
XII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА	24
XIII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА	27
XIV. НАЧИН И РЕД ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА	27
XV. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА	28
XVI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, РАБОТОДАТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ	28
XVII. РЕД ЗА СЪЗДАВАНЕ НА ПЕНСИОНЕН РЕЗЕРВ	31
XVIII. КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ	32
XIX. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	33