

ПРАВИЛА
НА „ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ ОББ“

СЪДЪРЖАНИЕ

Раздел I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел II. ВИДОВЕ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА ИМ. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ОТПУСНАТИТЕ ПЕНСИИ

Раздел III. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ОТНОСНО ИНВЕСТИЦИИТЕ

Раздел IV. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

Раздел V. СЪЗДАВАНЕ НА ФОНДА. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ УПФ КЪМ ФОНДА

Раздел VI. СРЕДСТВА НА ФОНДА. ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ НА СРЕДСТВАТА ВЪВ ФОНДА. РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ

Раздел VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ. ТАКСА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО ЗА УПРАВЛЕНИЕТО НА ФОНДА. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Раздел VIII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛАТА. ЗАПАЗВАНЕ НА ПРАВАТА. РЕД И НАЧИН ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Раздел I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Наименование, управление и представителство на „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ОББ“

Чл. 1. Тези Правила уреждат условията, реда, начина и сроковете, съгласно които се извършва изплащане на пожизнени пенсии по чл. 167 от Кодекса за социално осигуряване („КСО“) от „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии ОББ“ („Фонда“).

Чл. 2. (1) (изм. - решение на УС от 04.07.2022г.) Фондът се управлява и представлява от „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД („Дружеството“) със седалище и адрес на управление: гр. София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б, ет. 16. Дружеството притежава лиценз за осъществяване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 06/ 03.10.2000 г.

(2) Дружеството представлява Фонда в отношенията му с държавни органи, осигурени и всички трети лица.

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

Чл. 3. (1) Фондът е създаден за неопределен срок като обособено имущество, от което се извършва изплащането на пожизнени пенсии.

(2) С активи на Фонда не могат да се изпълняват задължения на Дружеството и управляваните от него фондове, освен по сключените пенсионни договори.

Чл. 4. (1) Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на задълженията му по отношение управлението и представляването на Фонда. В случай на несъстоятелност на Дружеството, в масата на несъстоятелността на Дружеството не се включват активите на Фонда.

(2) Фондът не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на Дружеството, както и за загуби от дейността на Дружеството.

Раздел II. ВИДОВЕ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗМЕРА ИМ. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА. АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ОТПУСНАТИТЕ ПЕНСИИ

Видове пожизнени пенсии

Чл. 5. (1) При навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, всяко осигурено лице в „Универсален пенсионен фонд ОББ“ („УПФ“) има право да поиска от Дружеството средствата, натрупани по индивидуалната му партида в УПФ, да му бъдат изплатени еднократно, разсрочено или като пожизнена пенсия. Видът на плащането се определя от размера на натрупванията по индивидуалната партида на осигуреното лице в УПФ.

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

Чл.6. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на посочена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена в договора дата до неговата смърт, чийто размер не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето на размера ѝ.

(2) Дружеството предоставя следните видове пожизнени пенсии:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;
2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане;
3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

(3) Периодът на гарантирано изплащане на пенсията по ал. 2, т. 2 може да бъде от две (2) до десет (10) години в зависимост от избора на осигуреното лице.

(4) Срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия по ал. 2, т. 3 се определят в зависимост от избора на осигуреното лице, като месечният размер на разсроченото плащане към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

Чл. 7. (1) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено в УПФ лице, натрупани към датата на определяне на пожизнената пенсия, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от Резерва на Дружеството за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ, и пожизнената пенсия се определя въз основа на нея.

(2) При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски:

1. не се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО и доходът от инвестирането им;
2. от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства при трайно намалена работоспособност съгласно изискванията на КСО. Тази част от вноските се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането при трайно намалена работоспособност, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

(3) Пожизнената пенсия се изчислява въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването ѝ съгласно ал. 1 и 2 при необходимост, като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО, когато е направено такова прехвърляне.

Чл.8. (1) Размерът на пожизнената пенсия се определя въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост, съгласно чл. 7;
2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;

3. (изм. - решение на УС от 5.09.2022г.) технически лихвен процент, определен от Управителния съвет на Дружеството и одобрен от Комисията за финансов надзор по реда на чл. 169, ал. 9 – 12 от КСО.

(2) При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия за старост:

1. не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор;
2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие - статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през текущата година.

(3) (изм. - решение на УС от 5.09.2022г.) Когато размерът на средствата по ал. 1, т. 1, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл.7, ал.1 и ал.2 за съответното лице и при изразено от него желание, Дружеството е длъжно да предложи изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена на база натрупаните средства по индивидуалната партида. Пенсията по предходното изречение се определя съгласно правилата, посочени в ал. 1 - 2, като се прилага и рисков коефициент, определен от Управителния съвет на Дружеството и одобрен от Комисията за финансов надзор по реда на чл. 169, ал. 5 – 7 от КСО, и се отпуска само, ако нейният гарантиран размер е по-висок от този по ал. 4. Правото по предходното изречение може да бъде упражнено, независимо от избора от лицето вид на допълнителната пожизнената пенсия: пожизнена пенсия без допълнителни условия; пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане; пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

(4) Извън случаите по ал.3, гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на този, изчислен по реда на ал. 1 и ал. 2, въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 7, ал.1 и ал.2.

(5) Първоначално определеният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, съответно актуализираният и преизчислен размер на тази пенсия, не може да се променя, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл. 14 и чл.15.

Чл. 9. Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето, сключило пенсионен договор, както и на допълнения размер на средствата в случаите по чл.7, във Фонда.

Условия, ред за отпускане на пожизнена пенсия. Пенсионен договор. Условия и срокове за изплащане на пенсиите.

Чл. 10. (1) След навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, осигуреното лице може да се информира в офис на Дружеството за вида на плащането, което има право да получи, както и за условията и размера на пенсията, съответно на разсроченото изплащане или еднократното изплащане от УПФ. Преценката се извършва на база на средствата, натрупани по индивидуалната партида на лицето, към момента на предоставяне на информацията.

(2) В случай, че условията по ал. 1 не удовлетворяват осигуреното лице, то може да се възползва от правото да прехвърли средствата, натрупани по неговата индивидуална партида в УПФ, към друг универсален пенсионен фонд при условията на член 171, алинея 4 от КСО.

(3) Осигурено лице, което е навършило възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, и желае да се възползва от правото да получи пожизнена пенсия, подава *Заявление за отпускане на пенсия, съответно – на еднократно или разсрочено изплащане („Заявление“)* до Дружеството. В Заявлението се посочва, че лицето желае да получи пожизнена пенсия, както и конкретният вид на избраната пожизнена пенсия. Към Заявлението се прилага копие от лична карта, доказващо навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО. Към Заявлението лицето прилага и документ за банкова сметка, по която да бъде извършено плащането.

(4) Заявлението по ал. 3 се подава в офис на Дружеството. При подаването му се уговарят дата и час, в който осигуреното лице следва да посети офис на Дружеството, за да подпише своя пенсионен договор. Срокът за разглеждане на Заявлението и подготовка на пенсионния договор, е до 7 (седем) работни дни след датата на подаване на Заявлението. Часът, в който лицето следва да се яви за подписване на договора, не може да бъде по-късен от 11:00 ч. (единадесет часа) на обяд на уговорената дата.

(5) В случаите на подадено Заявление, в което липсва съществена информация, в това число относно заявителя, вида на плащането, начина на плащане, Дружеството уведомява лицето, като му указва съответните непълноти и срока за отстраняването им. В този случай се уговарят нова дата и час за подписване на пенсионен договор.

(6) При явяване на осигуреното лице след датата и часа, уговорени по ал. 4, съответно по ал. 5, и в случай, че никой от параметрите от значение за определяне на вида на плащането не се е променил (в това число и размерът на натрупванията по индивидуалната партида на лицето не се е променил съществено), пенсионният договор може да бъде подписан без да е необходимо осигуреното лице да подава ново Заявление.

(7) При явяване на осигуреното лице след датата и часа, уговорени по ал. 4, съответно по ал. 5, и в случай, че някой от параметрите от значение за определяне на вида на плащането се е променил (в това число и размерът на натрупванията по индивидуалната партида на лицето се е променил съществено), пенсионният договор може да бъде подписан след подаването на ново Заявление от страна на осигуреното лице. В тези случаи се прилагат разпоредбите на ал. 3, ал. 4, ал.5 и ал.6.

(8) Във всички случаи, при неподписването на пенсионен договор в срок до 12 (дванадесет) месеца от подаването на Заявлението, осигуреното лице следва да подаде ново Заявление. В тези случаи се прилагат разпоредбите на ал. 3, ал. 4, ал. 5 и ал. 6.

Чл. 11. (1) При придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост между Дружеството и пенсионера се сключва пенсионен договор.

(2) Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;
2. имената и личните данни на пенсионера;
3. размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост;
4. покритите рискове;
5. вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер и начините за актуализация и преизчисляването ѝ по реда на чл. 14 и чл. 15;
6. срока на получаване на пенсията, както и периодичността на пенсионните плащания;

7. реда и начина за изплащане на пенсията;
8. права на наследниците на пенсионера, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;
9. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
10. разходи по изплащането на пенсията;
11. условията за прекратяване на договора.

(3) При сключване на пенсионен договор за пенсия с период на гарантирано изплащане, пенсионният договор задължително съдържа периода на гарантирано изплащане, както и правата на наследниците в случай на смърт на пенсионера преди изтичане на този период.

(4) При сключване на пенсионен договор за пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на определена възраст, пенсионният договор задължително съдържа размера на месечното плащане в срока за разсрочено изплащане, както и срока за разсрочено изплащане, размера на пенсията след изтичане на този срок, както и правата на наследниците в случай на смърт на пенсионера в срока на разсрочено изплащане.

(5) Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

(6) Пенсионният договор се изменя и допълва при изменения и допълнения в Правилата, само ако измененията и допълненията са от такова естество, че не водят до промяна в правата на лицата със сключени договори преди датата на влизане в сила на съответните промени. Извън случаите по предходното изречение, промени в съдържанието на сключените договори, наложени от изменение в Правилата, могат да се извършват въз основа на допълнително писмено споразумение между страните. Промени в Правилата, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата с отпуснати плащания и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях.

(7) Пенсионният договор се прекратява със смъртта на пенсионера.

Чл. 12. (1) До края на деня, в който осигуреното лице е подписало пенсионния договор, индивидуалната му партида в УПФ се закрива.

(2) Средствата от индивидуалната осигурителна партида, допълнени при необходимост по реда на чл. 7, ал. 1 и ал. 2, се превеждат към Фонда до края на деня, следващ деня на закриване на индивидуалната партида.

(3) Пенсията се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца на подписване на пенсионния договор, и се изплаща на дата, посочена в съответния договор.

(4) След датата на прехвърляне на средствата на осигуреното лице от индивидуалната му партида във Фонда, осигуреното лице не може да прехвърля средствата си в универсален пенсионен фонд, управляван от друго дружество. Ако след тази дата Дружеството получи заявление от друго дружество за прехвърляне на средствата, заявлението се отказва.

Чл. 13. (1) Пенсията се изплаща по банкова сметка в лева, открита в банка в Република България посочена, в съответния пенсионния договор.

(2) Осигуреното лице може веднъж годишно да променя начина на получаване на пенсията, като посочи различна банкова сметка.

(3) /изм. – решение на УС от 30.05.2023 г./ Разходите за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция, и са за сметка

на ФИПП. В случай че фактически извършените разходи надвишават един лев, Дружеството възстановява на ФИПП превишението на разходите.

(4) / отм. - решение на УС от 30.05.2023 г./

Условия и ред за актуализация на отпуснатите пенсии

Чл.14. (1) (изм. - решение на УС от 5.09.2022г.) Отпуснатите допълнителни пожизнени пенсии за старост се актуализират веднъж годишно – през месец септември. В случай на реализирана отрицателна доходност и недостатъчна наличност на средства в аналитичната сметка по чл. 34 , ал. 4, която да компенсира реализираната отрицателна доходност, актуализацията може да бъде направена и на полугодишен период – през месец март. Актуализацията на годишна, съответно полугодишна база, се извършва на база на информацията към края на месеца, предхождащ месеца на извършването ѝ.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася актуализацията: на годишна, съответно полугодишна база.

(3) (изм. - решение на УС от 15.08.2022г., изм. - решение на УС от 5.09.2022г.)) Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост се извършва с 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася, над техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер. В случаите на реализирана положителна доходност, надвишаваща техническия лихвен процент, Управителният съвет на Дружеството, може да вземе решение за разпределяне на по-висок процент от 50 на сто от превишението на реализираната доходност. Решението по предходното изречение подлежи на оповестяване чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на интернет страницата на Дружеството в 7-дневен срок от приемането му. Актуализацията се извършва на база на теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Теглото на всяко лице се определя на база на средствата (задълженията) към това лице, изчислени за дните престой във Фонда за периода на актуализация към общите средства и общия брой дни престой на всички лица, имащи право на актуализация, за периода на актуализация. В случаите, когато превишението на реализираната доходност над техническия лихвен процент е отрицателна величина и определената сума за актуализиране на пенсията, чрез прилагане на теглото по предходното изречение, е отрицателна величина, се извършва допълване на тази сума от аналитичната сметка по чл. 34, ал. 4 до 0 (нула), когато е възможно такова допълване. В този случай, след актуализацията размерът на пенсията се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 34, ал. 4 размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се намалява. Във всички случаи, при такова намаление размерът на изплащаната пенсия не може да бъде по-нисък от гарантирания размер, посочен в пенсионния договор.

(4) (изм. - решение на УС от 15.08.2022г.) Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост се прилага по отношение на всички лица, които имат сключени договори за

допълнителна пожизнена пенсия , които договори към края на месеца, предхождащ месеца на извършването на актуализацията, не са прекратени.

(5) След смъртта на лице, получаващо пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата, неполучената част от настоящата стойност на задълженията към наследниците се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(6) (изм. - решение на УС от 15.08.2022г.) Актуализираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост започва да се изплаща от месеца на извършването на актуализацията.

Условия и ред за преизчисляване на отпуснатите пенсии

Чл. 15. (1) Лицата, които след сключване на пенсионен договор, започнат или продължат да упражняват трудова дейност, за която подлежат на осигуряване в УПФ, в резултат на което имат разкрита нова индивидуална партида в УПФ, както и лицата, за които след сключване на пенсионен договор постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци, не повече от веднъж в една календарна година могат да поискат преизчисляване на получаваната пенсия, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, или с част от тях.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. В този случай средствата от партидата, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във Фонда.

Раздел III. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ОТНОСНО ИНВЕСТИЦИИТЕ

Принципи на инвестиране

Чл. 16. Дружеството инвестира средствата на Фонда в съответствие с дългосрочните интереси на осигурените лица и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

Чл. 17. При инвестирането на средствата на Фонда Дружеството е длъжно да:

1. изпълнява настоящите Правила с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в Правилата, в КСО и в актовете по прилагането му;
2. спазва правилата за управление на риска на Фонда и да управлява риска, като постоянно наблюдава и оценява всяка инвестиция;
3. третира равностойно и справедливо фондовете, които управлява;
4. предприема всички необходими действия, за да получи възможно най-добрия резултат за всеки управляван от него фонд, като взема предвид цената, разходите, срока,

вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделката и всяко друго обстоятелство, свързано с нейното изпълнение;

5. не допуска конфликт на интереси.

Цели

Чл. 18. При инвестирането на средствата на Фонда, Дружеството си поставя следните цели:

1. постигане на положителна доходност след удържане на таксата изчислена върху стойността на нетните активи във Фонда над средния технически лихвен процент по член 8, алинея 1, точка 3 от настоящите Правила;
2. постигане на оптимално съвпадение между паричните потоци на активите и пасивите на Фонда с цел минимизиране на ликвидния и реинвестиционния риск;
3. изпълнение на инвестиционна стратегия, насочена към намаляване на волатилността в доходността на Фондовете, в резултат от избор на подходящи активи и счетоводна политика.

Изисквания към качеството на активите, в които се инвестират средствата на Фонда

Чл. 19. Дружеството инвестира средствата на Фонда само в:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:
 - а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;
 - б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
 - в) трета държава, определена с наредба на Комисията за финансов надзор („КФН“), задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
 - г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
 - д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;
2. облигации, издадени от:
 - а) орган на местната власт на държава членка;
 - б) орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

- в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни 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 държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;
4. корпоративни облигации, приети за търговия на:
- а) регулиран пазар в държава членка;
- б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;
5. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варианти по тях:
- а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;
- б) търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари;
- в) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква „б“;
6. акции на:
- а) дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация, 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;
- б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
7. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на КФН;
8. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка.

Количествени ограничения

Чл. 20. При инвестиране на средствата на Фонда в активите по чл. 19, Дружеството спазва следните ограничения:

№	Вид актив	Ограничение като процент от активите на Фонда
1.	Инвестиции в дългови ценни книжа по чл. 19, т. 1, б. „а“, „б“ и „в“	без ограничение
2.	Инвестиции в дългови ценни книжа по чл. 19, т. 1, б. „г“	10 %
3.	Инвестиции в дългови ценни книжа по чл. 19, т. 1, б. „д“	10 %
4.	Инвестиции в облигации по чл. 19, т. 2	15 %
5.	Инвестиции в корпоративни облигации по чл. 19, т. 3	20 %
6.	Инвестиции в корпоративни облигации по чл. 19, т. 4	15 %
7.	Инвестиции в акции по чл. 19, т. 5 и в акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 19, т. 7	20 %
8.	Инвестиции в дружества със специална инвестиционна цел по чл. 19, т. 6	5%

Чл. 21. (1) Дружеството може да инвестира не повече от 5 на сто от активите на Фонда във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 19, т. 1, букви „а“ и „б“;
2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 19, т. 1, буква „в“ с инвестиционен кредитен рейтинг;
3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонда в тази банка и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;
4. когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.

(2) Общата стойност на инвестициите на Фонда във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на Фонда. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на Фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;
2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.

(3) Дружеството може да инвестира не повече от 5 на сто от активите на Фонда в акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема, управлявана от едно и също управляващо дружество.

(4) Дружеството може да инвестира не повече от 5 на сто от активите на Фонда във влогове в една банка.

(5) Дружеството може да инвестира не повече от 5 на сто от активите на Фонда в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар.

(6) Дружеството може да инвестира не повече от 1 на сто от активите на Фонда в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.

(7) Дружеството може да инвестира не повече от 20 на сто от активите на Фонда във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно изискванията на КСО.

Чл. 22. (1) Дружеството не допуска Фондът да притежава повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

(2) Фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания, управлявани от Дружеството („Фондовете“), не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

(3) Дружеството и Фонда не могат да придобиват акции, издадени от един емитент, и акции/дялове, издадени от едно предприятие за колективно инвестиране.

(4) Дружеството не допуска Фондът да притежава повече от 7 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

(5) Фондовете, управлявани от Дружеството, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

(6) Дружеството не допуска Фондът да притежава повече от 20 на сто от една емисия облигации.

(7) Дружеството и управляваните от него Фондове не могат поотделно да придобиват повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 19, т. 7. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

(8) Дружеството не допуска Фондът да придобива повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 19, т. 6. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

Чл. 23. (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок.

(2) Сделки по ал. 1 са:

1. сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН;

2. сделките с опции:

а) търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН;

б) извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочена в наредба на КФН;

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки.

Забрани за инвестиране и извършване на сделки с активи на Фонда

Чл. 24. Дружеството не може да инвестира средствата на Фонда във:

1. финансови инструменти, издадени от Дружеството, което го управлява, или от свързаните с него лица;
2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания, управляван от Дружеството или лица, които се намират в тесни връзки с нея;
3. влогове в банка, която е свързано лице с Дружеството;
4. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 19, т. 7, управлявана от свързано с Дружеството лице;
5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

Чл. 25. (1) Активи на Фонда не могат да се придобиват от:

1. Дружеството;
2. свързани с Дружеството лица;
3. друг управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания;
4. банка-попечител на фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания, управляван от Дружеството или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;
5. инвестиционен консултант, с който Дружеството има сключен договор или от лица, които се намират в тесни връзки с него;
6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с Дружеството лице.

(2) Фондът не може да придобива активи от лицата по ал. 1.

(3) Забраната за придобиване по ал. 1 и 2 не се прилага в случаите на сключване на сделка на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

Чл. 26. Дружеството не може да извършва от името и за сметка на Фонда къси продажби и маржин покупки.

Чл. 27. Дружеството не може да сключва от името и за сметка на Фонда репо сделки и обратни репо сделки.

Чл. 28. Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на Фонда финансови инструменти по чл. 19, т. 5 и 6 чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции – предмет на търгово предложение.

Забрана за получаване и предоставяне на заеми

Чл. 29. 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.

Нарушаване на изискванията и ограниченията по обективни причини

Чл. 30. (1) Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазване на изискванията на чл. 176 и 179б от КСО и на Правилата. В случай че придобити активи престанат по обективни причини да отговарят на посочените изисквания, Дружеството е длъжно да уведоми КФН в 14-дневен срок от датата на промяната и да приведе активите на Фонда в съответствие с тези изисквания в 6-месечен срок от датата на промяната.

(2) Дружеството е длъжно да следи ежедневно за спазването на ограниченията на чл. 177а и 178а от КСО и на предвидените ограничения в Правилата, и да приведе активите на Фонда в съответствие с тях в рамките на 6 месеца от датата на превишение на съответното ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на Фонда;
2. промяна в общата стойност на активите на Фонда;
3. придобиване на права по акции от Фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
4. намаляване на капитала на даден емитент;
5. намаляване на броя на акциите и/или на дяловете на колективна инвестиционна схема;
6. други обективни причини, писмено обосновани и документирани от Дружеството.

(3) В случаите по ал. 2 до привеждането на активите на Фонда по ал. 1 в съответствие със законовите изисквания Дружеството не може да придобива за сметка на Фонда активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

Раздел IV. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

Чл. 31. Оценката на активите и пасивите на Фонда се извършва към края на всеки месец в първия работен ден на следващия месец, с изключение на оценката към края на месец декември, която се извършва до петия работен ден на следващия месец.

Чл. 32. Редът и методите за извършване на оценката по член 31 са уредени в правилата за оценка на активите и пасивите на Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, приети в съответствие с чл. 181 от КСО.

Раздел V. СЪЗДАВАНЕ НА ФОНДА. ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ УПФ КЪМ ФОНДА.

Създаване на Фонда. Прехвърляне на средства от УПФ към Фонда

Чл. 33. (1) Фондът се създава с решение на управителния орган на Дружеството при отпускане на първата пожизнена пенсия по чл. 6.

(2) При създаването си, Фондът се формира от средствата на осигуряваните в УПФ лица, с които са сключени пенсионни договори по чл. 11, ал. 1 до края на третия работен ден след вписването на Фонда в регистър БУЛСТАТ.

(3) Средствата по индивидуалните партии на лицата по ал. 2 след допълването им при необходимост съгласно чл. 7, ал.1 и ал. 2 се начисляват като задължение на УПФ към Фонда в деня на сключване на пенсионния договор със съответното лице по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(3) Начислените средства по ал. 3 се прехвърлят във Фонда до три работни дни след вписването на Фонда в регистър БУЛСТАТ.

(4) Средствата по индивидуалните партии на осигуряваните в УПФ лица, с които са сключени пенсионни договори по чл. 11, ал. 1 след третия работен ден след вписването на Фонда в регистър БУЛСТАТ, след допълването им при необходимост съгласно чл. 7, ал. 1 и ал. 2 се прехвърлят във Фонда в деня на сключване на договора със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата. Когато средствата по индивидуалната партия на лицето се превеждат на следващия работен ден след сключване на пенсионния договор, те се допълват при необходимост съгласно чл. 7, ал. 1 и ал. 2 и се начисляват като задължение на УПФ към Фонда в деня на сключване на договора по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(5) Средствата, въз основа на които се извършва преизчисляване на пожизнените пенсии, се прехвърлят от индивидуалните партии в УПФ на лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО във Фонда на датата по чл. 15, ал. 2, а когато тя е неработен ден - на първия работен ден след тази дата.

Раздел VI. СРЕДСТВА НА ФОНДА. ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ НА СРЕДСТВАТА ВЪВ ФОНДА. РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ

Средства на Фонда

Чл. 34. (1) Фондът се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определена допълнителна пожизнена пенсия за старост;
2. прехвърлените средства от Резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии, а при недостиг на средства в него - от собствени средства на Дружеството, ако размерът на средствата на Фонда е по-нисък от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, както и от прехвърлени средства по реда на чл. 170, ал. 9, т. 1 – 3 от КСО;
3. дохода от инвестиране на средствата на Фонда.

(2) От Фонда:

1. се изплащат пожизнените пенсии и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната, като разходите за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават този размер, Дружеството възстановява на Фонда превишението на разходите;
2. се извършват разходи за придобиване и продажба на активите на Фонда;
3. се изплаща таксата по чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО;
4. се прехвърлят средства в Резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии в случаите по чл. 36, ал. 1, т. 1;
5. не могат да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 1 - 4.

(3) Фондът се води в левове. Оценката на активите и пасивите на Фонда се извършва към края на всеки календарен месец в съответствие с изискванията на чл. 181 от КСО.

(4) Във Фонда се води отделна аналитична сметка, в която се отразяват:

1. доходът, с който не е увеличен размерът на плащанията към пенсионерите и техните наследници по реда на чл. 14;
2. периодът, за който се отнася неразпределеният доход по т. 1;
3. сумата за допълване, използвана от аналитичната сметка в случаите на актуализация на плащанията към пенсионерите и техните наследници, съгласно чл.14, ал.3, в случаите, когато превишението на реализираната доходност над техническия лихвен процент е отрицателна величина и определената сума за актуализиране на пенсиите е отрицателна величина;
4. периодът, във връзка с който е използвана сумата по т. 3;
5. извършените операции за заделяне на средствата по т. 1 и използване на средствата по т. 3 и техните дати;
6. салдото по аналитичната сметка.

Чл. 35. Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във Фонда, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите рискове.

Чл. 36. (1) В случай че при изчисляването на задълженията към лица, получаващи пожизнени плащания и техните наследници, и средствата за тяхното покриване, размерът на средствата на Фонда е:

1. по-голям от 105 на сто от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, превишението над 105 на сто може да се прехвърля в Резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии ;
2. между 100 и 105 на сто от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, превишението над 100 на сто остава във Фонда.

(2) В случаите по ал. 1, т. 1 прехвърлените средства се отразяват в отделна сметка, отчитаща намалението на нетните активи на Фонда, и не се отразяват върху салдото по аналитичната сметка по чл. 34, ал. 4.

Покриване на недостиг на средствата във Фонда

Чл. 38. (1) В случай че при изчисляването на задълженията към лица, получаващи пожизнени плащания и техните наследници, и средствата за тяхното покриване, размерът на средствата на Фонда е по-нисък от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, Дружеството допълва разликата със средства от Резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии, а при недостиг на средства в него - със собствени средства.

(2) Когато през предходните 5 години средства от Резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии са използвани за покриване на недостиг във Фонда, тези средства се възстановяват в същия резерв до размера на превишението по чл. 36, ал. 1, т. 2.

Резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии

Чл.39 (1) За покриване на недостига във Фонда, Дружеството създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии, който отчита чрез отделна счетоводна сметка. Средствата на резерва могат да се използват само за покриване на недостиг във Фонда.

(2) Резервът по ал. 1 се формира от:

1. превишението във Фонда по чл. 36, ал. 1, т. 1;
2. собствени средства на Дружеството;
3. прехвърлени средства по реда на чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 от КСО до създаването на Фонда. След това тези средства подлежат на прехвърляне във Фонда.

(3) Източниците, формиращи резерва, се отчитат чрез отделни подсметки към счетоводната сметка по ал. 1.

(4) Активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка по ал. 1.

(5) Резервът е в размер не по-малък от 1 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници, като максималният му размер е 2 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници, определена съгласно чл. 4,

ал. 3 от Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН за изискванията към фондовете за извършване на плащания.

(6) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, е по-малка от минималния размер по ал. 5, Дружеството допълва недостига със средства по ал. 2, т.1 и/или т.2.

(7) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава максималния размер на резерва по ал. 5, средствата над този размер с източник от собствени средства на Дружеството се освобождават от резерва и се отразяват по сметка на Дружеството.

(8) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава минималния размер, но е по-малка от максималния размер по ал.5, Дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от него с източник собствени средства и/или за допълването му със средства по ал. 2, т. 1 и/или т. 2. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва, съответно на средствата, с които се допълва.

(9) Когато към 31 декември на отчетната година е налице недостиг във Фонда, с него се завишава недостигът по ал. 6 и се намаляват превишенията по ал. 7 и ал. 8 в резерва.

(10) Средствата на резерва по ал. 1 се инвестират в съответствие с чл. 176, ал. 2 - 4, чл. 177, ал. 1 и чл. 178а от КСО.

(11) Дружеството преизчислява всяка година размера на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии към 31 декември на предходната година.

(12) Допълването и освобождаването на средства в резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии се извършват в срок до 31 март на годината, през която се извършва преизчисляването му.

Раздел VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ. ТАКСА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО ЗА УПРАВЛЕНИЕТО НА ФОНДА. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Права и задължения на Дружеството. Такса, събирана от Дружеството за управлението на Фонда

Чл. 40. Дружеството е длъжно да управлява Фонда с грижата на добър търговец, при спазване на приложимата нормативна уредба и настоящите Правила.

Чл. 41. Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията си към осигурените във Фонда лица.

Чл. 42. Дружеството администрира и обработва личните данни, предоставени от осигурените лица, пенсионерите и наследниците, при спазване на изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 (Общия регламент относно защитата на данните, наричан по-долу „Регламент“) и Закона за защита на личните данни.

Чл. 43. (1) Дружеството администрира и обработва лични данни при наличие на някое от следните основания:

1. обработването е необходимо за изпълнение на задълженията на Дружеството по сключения пенсионен договор;

2. обработването е необходимо за изпълнение на изисквания, съдържащи се в нормативната уредба;

3. обработването се извършва въз основа на изрично съгласие на субекта на данни (осигурено лице или наследник);

4. налице е някое от другите условия, посочени в член 6, параграф 1 от Регламента.

(2) При обработването на лични данни, Дружеството се стреми да прилага високи стандарти за сигурност (отговарящи на изискванията на ISO/IEC 27001).

(3) Дружеството прилага подходящи технически и организационни мерки за защита на данните, в това число: криптиране на личните данни; осигуряване на поверителност, цялостност, наличност и устойчивост на системите за обработване; своевременно възстановяване на наличността и достъпа до личните данни в случай на физически или технически инцидент; оценка на ефективността на техническите и организационните мерки с оглед сигурността на обработването.

(4) Дружеството съхранява събраните лични данни по време на действието на пенсионния договор, както и за период от 50 (петдесет) години след прекратяването му.

Чл. 44. Дружеството предоставя обработваните от него лични данни на:

1. държавни органи – в рамките на техните правомощия и в изпълнение на изисквания, съдържащи се в нормативната уредба;

2. лица от групата на Дружеството и подизпълнители с добра репутация – въз основа на легитимния интерес на Дружеството и/или в изпълнение на задълженията на Дружеството по сключения договор за разсрочено изплащане;

3. трети лица – при наличие на съгласие от страна на субекта на данни (осигурено лице или наследник).

Чл. 45. Субектът на данни (осигурено лице или наследник) има право на информация, право на достъп, право на коригиране, право на изтриване, право на ограничаване на обработването, право на преносимост на данните и право на оттегляне на дадени съгласия за обработване. Условието, при които могат да бъдат упражнявани тези права, са уредени в политиката на Дружеството за защита на личните данни, публикувана на интернет-страницата на Дружеството.

Чл. 46. (1) За дейността по управление на Фонда, Дружеството събира такса, изчислена върху стойността на нетните активи на Фонда, в зависимост от периода, през който тези активи са били управлявани от Дружеството.

(2) Размерът на таксата по ал. 1 е 0,5 на сто годишно.

(3) Таксата по ал. 1 се отчислява по ред и начин, определени с наредба на КФН.

Права и задължения на пенсионерите и техните наследници. Предоставяне на информация

Чл. 47. Дружеството е длъжно да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор, с настоящите Правила, както и да им предостави при поискване заверено копие от тях.

Чл. 48. Пенсионeрът има право да получава пенсията в размера, определен в пенсионния договор, по реда, начина и в сроковете, посочени в настоящите Правила и в пенсионния договор.

Чл.49. Дружеството е длъжно при поискване да предостави в 7-дневен срок на всяко лице, което получава пожизнена пенсия от Фонда, съответно на наследник на такова лице, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

Чл. 50. (1) При смърт на пенсионер с отпусната пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, настъпила преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, на наследниците му се изплаща еднократно еквивалента на настоящата стойност на дължимите плащания на пенсионера до края на периода на гарантирано изплащане.

(2) При смърт на пенсионер с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата, настъпила по време на разсроченото изплащане, на наследниците му се изплаща еднократно еквивалента на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта на пенсионера до края на срока за разсроченото изплащане.

(3) Наследниците по ал. 1 и ал. 2 се определят при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството.

(4) След смъртта на лице, получаващо пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата, неполучената част от настоящата стойност на задълженията към наследниците се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(5) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците от правата им по ал. 1 и ал.2.

(6) Получаването на средства по ал. 1 и ал. 2 не се счита за приемане на наследство.

(7) Когато починалият няма наследници, дължимите средства по ал. 1 и ал. 2 остават във Фонда.

Раздел VIII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛАТА. ЗАПАЗВАНЕ НА ПРАВАТА. РЕД И НАЧИН ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА

Изменения и допълнения на Правилата. Запазване на правата

Чл.51. (1) Настоящите Правила могат да бъдат изменяни и допълвани с решение на Управителния съвет на Дружеството.

(2) Дружеството представя в КФН решението по ал. 1 и изменените Правила в срок от три работни дни от вземане на решението.

Чл. 52. (1) При извършването на изменения и допълнения в Правилата, правата на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници и поетите от Дружеството задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго при съответно спазване на чл. 169а, ал. 3 от КСО.

(2) Измененията и допълненията в условията по чл. 1, чл. 2, Раздел III, Раздел IV, Раздел V, Раздел VI, чл. 51, чл. 52 и § 1 от Преходните и заключителни разпоредби от Правилата, както и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин, се прилагат към лицата с отпуснати плащания и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях.

Ред и начин за обяви и съобщения, свързани с дейността на Фонда

Чл. 53. (1) Дружеството оповестява настоящите Правила и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет в деня на приемането им.

(2) Дружеството предоставя на осигурените лица обща информация относно дейността на Фонда на своята страница в интернет.

(3) Дружеството предоставя на лицата, получаващи плащания от Фонда, конкретна информация относно техните права и задължения по начина, посочен в пенсионния договор.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. До 31.12.2021 г. за дейността по управление на Фонда Дружеството няма да събира таксата по чл. 46, ал.2 от настоящите Правила.

§ 2. При спазване на принципите по чл. 16 и чл. 17, Дружеството може да не прилага ограниченията по чл. 20, чл. 21 и чл. 22 в срок до 12 месеца от учредяване на Фонда.

§ 3. Настоящите Правила са приети с решение на Управителния съвет на Дружеството от 04.10.2021 г. и са изменени с решение на УС от 04.07.2022 г., с решение на УС от 15.08.2022 г., с решение от 5.09.2022 г., с решение на УС от 30.05.2023 г. в съответствие с действащото към момента българско законодателство и Устава на Дружеството.

§ 4. Разпоредбите на Правилата се прилагат, доколкото в закон или друг нормативен акт не бъдат установени други правила, които са задължителни за допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

§ 5. За неуредените в настоящите Правила въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, наредбите за приложението му и други действащи нормативни актове.