

ПРАВИЛА
НА „ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ ОББ“

СЪДЪРЖАНИЕ

Раздел I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Раздел II. РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Раздел III. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ОТНОСНО ИНВЕСТИЦИИТЕ

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

Раздел V. СЪЗДАВАНЕ НА ФОНДА И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ УПФ КЪМ АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФОНДА. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕТО НА АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ

Раздел VI. СРЕДСТВА ВЪВ ФОНДА. РЕД И УСЛОВИЯ ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ НА СРЕДСТВАТА ВЪВ ФОНДА

Раздел VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ 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 разсрочени плащания ОББ“

Чл. 1. Тези Правила уреждат условията, реда, начина и сроковете, съгласно които се извършват разсрочените изплащания по чл. 167а, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване („КСО“) от „Фонд за разсрочени плащания 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 извършват разсрочените плащания.

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

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. РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Начин за определянето на разсрочените изплащания

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) Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице в УПФ, включително след допълване по реда на КСО, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, но са равни на трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, или го надвишават, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

(3) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди. Месечният размер на разсроченото изплащане 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. 6. (1) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено в УПФ лице, натрупани към датата на определяне на разсроченото изплащане, 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 разсроченото плащане 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) Разсроченото изплащане 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. 7. (1) Размерът на разсроченото изплащане се определя въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост съгласно чл. 6, ал. 1 и ал. 2;

2. плана на разсроченото изплащане, съдържащ срока, сумите за изплащане и периодичността на плащанията;

(2) Гарантираният размер на разсроченото изплащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 6, ал. 1 и ал. 2. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

(3) Първоначално определеният размер на разсроченото изплащане не може да се променя, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл. 12 и чл. 13.

Условия, ред, начин и срокове за извършване на разсрочените изплащания. Договор за разсрочено изплащане

Чл. 8. (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 разсрочено изплащане на средствата, натрупани по партидата му в УПФ, подава *Заявление за отпускане на пенсия, съответно – на еднократно или разсрочено изплащане („Заявление“)* до Дружеството. В Заявлението се посочва, че лицето желае да получи разсрочено изплащане на натрупаните средства. 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 договор за разсрочено изплащане. Срокът за разглеждане на Заявлението и подготовка на договора за разсрочено изплащане, 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 договора за разсрочено изплащане на средства.

(6) При явяване на осигуреното лице след датата и часа, уговорени по ал. 4, съответно в 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), договор за разсрочено изплащане 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), договор за разсрочено изплащане 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 договор за разсрочено изплащане 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. 9. (1) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и БУЛСТАТ на Фонда;

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

3. план за извършване на плащанията;
4. гарантирания размер на плащането по чл. 7, ал. 2;
5. реда и начина за извършване на плащанията;
6. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
7. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
8. разходите по изплащането;
9. условията за изменение и прекратяване на договора.

(2) Договорът за разсрочено плащане 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 лица 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.

(3) (нова - решение на УС от 5.09.2022г.) Страните по договор за разсрочено изплащане не могат да правят изменения в него по отношение на вида на плащането, размера на плащанията, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл. 12 и чл. 13, гарантирания размер и срока на разсроченото изплащане.

(4) (предишна ал.3 - решение на УС от 5.09.2022г) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява:

1. при изтичане срока на договора;
2. при смърт на лицето.

Чл. 10. (1) До края на деня, в който осигуреното лице е подписало договора за разсрочено изплащане, индивидуалната му партида в УПФ се закрива.

(2) Средствата от индивидуалната осигурителна партида, допълнени при необходимост по реда на чл. 6, ал. 1 и ал. 2, се превеждат към Фонда до края на деня, следващ деня на закриване на индивидуалната партида.

(3) Разсроченото изплащане се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца на подписване на договора за разсрочено изплащане, 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. 11. (изм. – решение на УС от 01.12.2025 г.) (1) Разсроченото изплащане се извършва по лична еурова платежна сметка, обозначена с Международен номер на банковата сметка – IBAN, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българска народна банка, или клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната; или по лична

еврова платежна сметка, водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран в държава-членка и осъществяващ дейност на територията на държава-членка и посочена от осигуреното лице в съответния договор за разсрочено изплащане.

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

(3) (изм. – решение на УС от 29.05.2023 г.; изм. – решение на УС от 01.12.2025 г.) Разходите за разсрочените плащания, са в размер на фактически извършените, но не повече от петдесет евроцента на транзакция и са за сметка на ФРП. В случай че фактически извършените разходи надвишават петдесет евроцента, Дружеството възстановява на ФРП превишението на разходите.

(4) /отм. – решение на УС от 29.05.2023 г./

Условия и ред за актуализация на разсрочените изплащания

Чл. 12. (1) (изм. - решение на УС от 5.09.2022г.) Разсроченото плащане се актуализира веднъж годишно – през месец септември. В случай на реализирана отрицателна доходност и недостатъчна наличност на средства в аналитичната сметка по чл. 33, ал. 1, т. 2 във Фонда, 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) Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася актуализацията: на годишна база, съответно полугодишна база.

(3) (изм. - решение на УС от 15.08.2022г., изм. - решение на УС от 5.09.2022г.) Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася. В случаите на реализирана положителна доходност, Управителният съвет на Дружеството може да вземе решение за разпределяне на по-висок процент от 50 на сто от 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 на всяко лице, 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 реализираната доходност е отрицателна величина и определената сума за актуализиране на разсроченото изплащане чрез прилагане на теглото по предходното изречение е отрицателна величина, се извършва допълване на тази сума от аналитичната сметка по чл. 33, ал. 1, т. 2 във Фонда до 0 (нула), когато е възможно такова допълване. В този случай, след актуализацията размерът на разсроченото изплащане се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 33, ал. 1, т. 2 във Фонда размерът на разсроченото плащане може да се намалява. Във всички случаи, при такова намаление размерът на разсроченото изплащане не може да бъде по-нисък от гарантирания размер, посочен в договора за разсрочено изплащане.

(4) (изм. - решение на УС от 15.08.2022г.) Актуализацията на разсроченото плащане се прилага по отношение на всички лица, които имат сключени договори за разсрочено плащане, които договори към края на месеца, предхождащ месеца на извършването на актуализацията, не са прекратени.

(5) След смъртта на лице, получаващо разсрочено изплащане, неполучената част от 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 разсроченото изплащане започва да се изплаща от месеца на извършването на актуализацията.

Условия и ред за преизчисляване на разсрочените изплащания

Чл. 13. (1) (изм. - решение на УС от 5.09.2022г.) Лицата, които след сключване на договора за разсрочено плащане започнат или продължават 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 договора за разсрочено изплащане постъпят осигурителни вноски по индивидуалните им партиди в УПФ, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци, може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваното разсрочено изплащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на договора за разсрочено изплащане, или с част от тях.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. 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. 14. 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. 15. 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. 16. 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;
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. 17. 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. 18. При инвестиране на средствата на Фонда в активите по чл. 17, Дружеството спазва следните ограничения:

	Вид актив	Ограничение като процент от активите на Фонда
1.	Инвестиции в дългови ценни книжа по чл. 17, т. 1, б. „а“, „б“ и „в“	без ограничение
2.	Инвестиции в дългови ценни книжа по чл. 17, т. 1, б. „г“	10 %
3.	Инвестиции в дългови ценни книжа по чл. 17, т. 1, б. „д“	10 %

4.	Инвестиции в облигации по чл. 17, т. 2	15 %
5.	Инвестиции в корпоративни облигации по чл. 17, т. 3	20 %
6.	Инвестиции в корпоративни облигации по чл. 17, т. 4	15 %
7.	Инвестиции в акции по чл. 17, т. 5 и в акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 17, т. 7	20 %
8.	Инвестиции в дружества със специална инвестиционна цел по чл. 17, т. 6	5%

Чл. 19. (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. 17, т. 1, букви „а" и „б";
2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 17, 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) (изм. – решение на УС от 01.12.2025 г.) Дружеството може да инвестира не повече от 20 на сто от активите на Фонда във валута, различна от евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно изискванията на КСО.

Чл. 20. (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. 17, 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. 17, т. 6. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

Чл. 21. (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. 22. 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. 17, т. 7, управлявана от свързано с Дружеството лице;
5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

Чл. 23. (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. 24. Дружеството не може да извършва от името и за сметка на Фонда къси продажби и маржин покупки.

Чл. 25. Дружеството не може да сключва от името и за сметка на Фонда репо сделки и обратни репо сделки.

Чл. 26. Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на Фонда финансови инструменти по чл. 17, 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. 27. 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. 28. (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.

Неприлагане на ограниченията

Чл. 29. При спазване на принципите по чл. 14 и чл. 15, Дружеството може да не прилага ограниченията по чл. 18, чл. 19 и чл. 20 в срок до 12 месеца от учредяване на Фонда.

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

Чл. 30. 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. 31. Редът и методите за извършване на оценката по член 30 са уредени в правилата за оценка на активите и пасивите на Дружеството и управяваните 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 И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА
ОТ УПФ КЪМ АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФОНДА. УСЛОВИЯ И РЕД
ЗА ВОДЕНЕТО НА АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ**

**Създаване на Фонда и прехвърляне на средства от УПФ към аналитичните сметки във
Фонда**

Чл. 32. (1) Фондът се създава с решение на управителния орган на Дружеството при определяне на първото разсрочено плащане по чл. 5, ал. 2.

(2) При създаването си, Фондът се формира от средствата на осигуряваните в УПФ лица, с които са сключени договори за разсрочено изплащане по чл. 5, ал. 2 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. 6, ал. 1 и ал. 2 се начисляват като задължение на УПФ към Фонда в деня на сключване на договора за разсрочено изплащане със съответното лице по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(4) Начислените средства по ал. 3 се прехвърлят във Фонда по аналитичните сметки на съответните лица по чл. 33, ал. 1, т. 1 до три работни дни след вписването на Фонда в регистър БУЛСТАТ.

(5) Средствата по индивидуалните партии на осигуряваните в УПФ лица, с които са сключени договори за разсрочено изплащане по чл. 5, ал. 2 след третия работен ден след вписването на Фонда в регистър БУЛСТАТ, след допълването им при необходимост съгласно чл. 6, ал. 1 и ал. 2 се прехвърлят по техните аналитични сметки във Фонда по чл. 33, ал. 1, т. 1 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 договора за разсрочено изплащане, те се допълват при необходимост съгласно чл. 6, 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.

(6) Средствата, въз основа на които се извършва преизчисляване на разсрочените плащания, се прехвърлят от индивидуалните партии в УПФ на лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО по техните аналитични сметки във Фонда по чл. 33, ал. 1, т. 1 на датата по чл. 13, ал. 2, а когато тя е неработен ден - на първия работен ден след тази дата.

Условия и ред за воденето на аналитичните сметки

Чл. 33. (1) Във Фонда се водят:

1. аналитични сметки на лицата, чиито средства са прехвърлени, в които се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми на всяко лице;

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

(2) В аналитичната сметка по ал. 1, т. 2 се отразяват:

1. доходът, с който не е увеличен размерът на разсрочените плащания и на наследниците на лица с такива плащания;
2. периодът, за който се отнася неразпределеният доход по т. 1;
3. сумата, използвана от аналитичната сметка по реда на чл. 12, ал. 3, изречение шесто;
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.

(3) (изм. – решение на УС от 01.12.2025 г.) Доходът по ал. 2, т. 1 възлиза на частта от доходността от инвестиране на средствата на Фонда, с която не са увеличени плащанията, изразена в евро.

(4) (изм. – решение на УС от 01.12.2025 г.) Сумата по ал. 2, т. 3 представлява отрицателната доходност от инвестиране на средствата на Фонда, с която не са намалени плащанията, изразена в евро.

(5) Доходността по ал. 3 и ал. 4 се изчислява по реда на чл. 3, ал. 4 от Наредба № 70 на КФН от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.

(6) Салдото по ал. 2, т. 6 е равно на разликата между сумите по ал. 2, т. 1 и т. 3 и не може да бъде по-малко от нула.

(7) Дружеството представя в КФН справка за аналитичната сметка по образец съгласно приложение № 2 от Наредба № 70 на КФН от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания до 20-о число на месеца, следващ месеца, през който е извършена актуализация.

Раздел VI. СРЕДСТВА ВЪВ ФОНДА. РЕД И УСЛОВИЯ ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ НА СРЕДСТВАТА ВЪВ ФОНДА

Средства на Фонда

Чл. 34. (1) Фондът се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане;
2. прехвърлените средства от Резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ;
3. дохода от инвестирането на средствата на Фонда.

(2) От Фонда:

1. се изплащат разсрочените плащания;
2. се изплащат дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали разсрочени плащания;
3. се извършват разходите за изплащане в страната на средствата по т. 1 и т. 2;
4. се извършват разходи за придобиване и продажба на активите на Фонда;

5. се изплаща таксата на Дружеството за управление на Фонда;
6. се прехвърлят средствата по реда на чл. 36, т. 1 и чл. 37, ал. 2;
7. се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии средствата на починалите лица, получаващи разсрочено плащане, когато нямат наследници;

(3) От Фонда не може да се извършват плащания, различни от предвидените в ал. 2.

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 осигурителни рискове.

Чл. 36. В случай че при изчисляването на задълженията към лица, получаващи разсрочени плащания, и средствата за тяхното покриване, размерът на средствата на Фонда е:

1. повече от 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, превишението над 105 на сто може да се прехвърля в Резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ;
2. между 100 и 105 на сто от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници, превишението над 100 на сто остава във Фонда.

Покриване на недостиг на средствата във Фонда

Чл. 37. (1) В случай че при изчисляването на задълженията към лица, получаващи разсрочени плащания, и средствата за тяхното покриване, размерът на средствата на Фонда е по-нисък от размера на задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, Дружеството допълва разликата със средства от Резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ, а при недостиг на средства в него – със собствени средства.

(2) Когато през предходните 5 години средства от Резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ са използвани за покриване на недостиг във Фонда, тези средства се възстановяват на Резерва до размера на превишението по чл. 36 ,т. 2.

Раздел VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ. ТАКСА, СЪБИРАНА ОТ ДРУЖЕСТВОТО ЗА УПРАВЛЕНИЕТО НА ФОНД. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

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

Чл. 38. Дружеството е длъжно да управлява Фонда с грижата на добър търговец, при спазване на приложимата нормативна уредба и настоящите Правила.

Чл. 39. Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията си към осигурените във Фонда лица.

Чл. 40. 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 „Регламента“) и Закона за защита на личните данни.

Чл. 41. (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 договор за разсрочено изплащане;
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 договора за разсрочено изплащане, както и за период от 50 (петдесет) години след прекратяването му.

Чл. 42. 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. 43. 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. 44. (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 лицата, получаващи разсрочени плащания и техните наследници. Предоставяне на информация

Чл. 45. Дружеството е длъжно да запознава лицата, които възнамеряват да сключат договор за разсрочено изплащане на средства, с настоящите Правила, както и да им предостави при поискване заверено копие от тях.

Чл. 46. Осигуреното лице има право да получава разсроченото плащане в размера, определен в договора за разсрочено плащане и по реда, начина и в сроковете, посочени в настоящите Правила и в договора за разсрочено плащане.

Чл. 47. (1) Дружеството е длъжно да изпраща безплатно на лицата, които получават разсрочени плащания от Фонда, до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година.

(2) Дружеството е длъжно при поискване да предоставя на лицата, които получават разсрочени плащания от Фонда, информация относно размера на средствата и движението по техните аналитични сметки.

(3) Дружеството е длъжно при поискване да предоставя на лицата, които получават разсрочени плащания от Фонда, информация относно постигнатата реална доходност по техните аналитични сметки.

(4) Дружеството е длъжно при поискване да издаде на всяко лице, което получава разсрочени плащания от Фонда, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата аналитичната сметка.

(5) Дружеството е длъжно при поискване да предостави в 7-дневен срок на всяко лице, което получава разсрочени плащания от Фонда, съответно на наследник на такова лице, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

Чл. 48. (1) изм. – решение на УС от 5.09.2022 г При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане, наследниците му имат право да получат еднократно остатъка от дължимите плащания на починалия до края на срока на договора за разсроченото изплащане. Наследниците по предходното изречение се определят при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството.

(2) След смъртта на лице, получаващо разсрочено плащане, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

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

(4) Получаването на средства по ал. 1 не се счита за приемане на наследство.

(5) Когато починалият няма наследници, дължимите средства по ал. 1 се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, управляван от Дружеството.

**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. 49. (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. 50. (1) (изм. - решение на УС от 5.09.2022г.) 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.9, ал. 3 от Правилата.

(2) Измененията и допълненията в условията по чл. 1, чл. 2, Раздел III, Раздел IV, Раздел V, Раздел VI, чл. 49, чл. 50 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. 51. (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 съответния договор за разсрочено изплащане.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. (изм. – решение на УС от 10.01.2022 г.; изм.-решение на УС от 20.06.2022г.) До 30.09.2022 г. за дейността по управление на Фонда Дружеството няма да събира таксата по чл.44, ал.2 от настоящите Правила.

§ 2. При спазване на принципите по чл. 14 и чл. 15, Дружеството може да не прилага ограниченията по чл. 18, чл. 19 и чл. 20 в срок до 12 месеца от учредяване на Фонда.

§ 3. Настоящите Правила са приети с решение на Управителния съвет на Дружеството от 23.09.2021 г. в съответствие с действащото към момента българско законодателство и Устава на Дружеството и са изменени с решение на УС от 10.01.2022 г.; решение на УС от 20.06.2022г.; решение на УС от 04.07.2022 г.; решение на УС от 15.08.2022 г. и решение на УС от 05.09.2022г., с решение на УС от 29.05.2023 г.; с решение на УС от 01.12.2025 г.

§ 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.