

ПРАВИЛНИК
ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА
НА
“ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОББ“
(заглавието изменено с решение
на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г.)

СЪДЪРЖАНИЕ

Раздел I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Наименование, управление и представителство на професионален пенсионен фонд
Цели и принципи

Раздел II. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

Участници във ФОНДА
Допълнителни пенсии и плащания от ФОНДА
Определяне размера на пенсията

Раздел III. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ, ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ И ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

Заявление за участие в професионален пенсионен фонд и заявление за промяна на участие
Осигурителен договор
Пенсионен договор
Договор за разсрочено изплащане

Раздел IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ. ДЯЛОВЕ

Индивидуална партида
Дялове
Предоставяне информация на осигурените лица

Раздел V. ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА. НАЧИН И ПЕРИОД ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА. РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНО РАВНИЩЕ НА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

Основни цели на инвестиционната политика
Разпределяне на дохода от инвестирането на средствата на ФОНДА
Минимална доходност и резерви за гарантирането ѝ

Раздел VI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

Раздел VII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ, НА ЕДНОКРАТНИ И НА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Ред за отпускане на пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида
Актуализация на пенсиите. Преизчисляване на пенсиите и на разсрочените плащания

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

Раздел IX. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА. РЕД И НАЧИН ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА

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

Раздел XI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ И НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ

Права и задължения на Дружеството

Права и задължения на осигурените лица

Права и задължения на работодателите и другите осигурители

Права и задължения на осигурителните посредници

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Наименование, управление и представителство на професионалния пенсионен фонд (ППФ)

Чл.1. /изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Този Правилник урежда условията, реда и начините за задължителното допълнително пенсионно осигуряване в “Професионален пенсионен фонд ОББ” („ФОНДА“) на лица, работещи при условията на първа и втора категория труд по смисъла на Кодекса за социално осигуряване („КСО“).

Чл.2. /изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ ФОНДЪТ се управлява и представлява от “Пенсионноосигурителна компания ОББ” ЕАД (“Дружеството”) със седалище и адрес на управление: гр. София 1404, бул. България № 49Б, вх. А, ет. 10. Дружеството притежава лиценз за осъществяване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 06/03.10.2000 г.

Чл.3. Дружеството управлява и представлява ФОНДА в отношенията му с държавни органи, осигурените и всички трети лица.

Чл.4. /1/ /изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ ФОНДЪТ е самостоятелно юридическо лице, създадено за неопределен срок, чието имущество е отделено от имуществото на Дружеството.

/2/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ ФОНДЪТ не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на Дружеството, както и за загуби от дейността на Дружеството.

/3/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на задълженията му по отношение управлението и представляването на ФОНДА.

Чл.5. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Цели и принципи

Чл.6. Целта на допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА е обезпечаване на доход чрез предоставяне на допълнителна пенсия и осигуряване на възможност за ранно пенсиониране за работещите при условията на първа и втора категория труд.

Чл.7. /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г./ Дейността на ФОНДА се осъществява при спазване на принципите на задължителност на участието с изключение на случаите, когато осигурено във ФОНДА лице едностранно и еднократно е променило участието си във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, юридическа самостоятелност на ФОНДА и на Дружеството, прозрачност, разделност и изключителност на дейността, разрешителен режим и държавно регулиране, задължителна периодична отчетност и разкриване на информация, лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества, представляване интересите на осигурените лица.

Чл.8. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Осигуряването във ФОНДА е персонално. Вноските за осигурените лица се водят в отделни индивидуални партиди по индивидуален осигурителен номер.

Чл.9. В случай на несъстоятелност на Дружеството сумите по предходния член не се включват в активите му.

II. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

Участници във ФОНДА

Чл.10. Всяко лице, работещо при условията на първа и втора категория труд, може да бъде осигурявано във ФОНДА, като подаде индивидуално Заявление за участие до Дружеството и сключи осигурителен договор или като подаде Заявление за промяна на участие и сключи осигурителен договор при прехвърляне на средствата от друг професионален пенсионен фонд.

Чл.11. Осигурени лица във ФОНДА са и лицата, служебно разпределени към него по силата и реда на чл. 140, ал. 4 от КСО и съответните подзаконовни нормативни актове.

Чл.12. /доп. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Осигурени във ФОНДА са лицата, на чието име и в чиято индивидуална осигурителна партида се внасят месечни парични осигурителни вноски при условията и реда на КСО, подзаконовите нормативни актове и този Правилник. Осигурените лица нямат право да се осигуряват едновременно и в други професионални пенсионни фондове. Осигурени са и лицата, които получават еднократно или разсрочено плащане от ФОНДА.

Чл.13. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и за управление на ФОНДА Дружеството събира такси и удържки, установени в този Правилник, в съответствие с разпоредбите на КСО.

Чл.14. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.15. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.16. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; отм. – решение на СД от 02.02.2016 г./

Пенсионна схема и осигурителни вноски

Чл.17. /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г./ Осигуряването във ФОНДА се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, чийто размер се определя с Кодекса за социално осигуряване.

Чл.18. /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г., изм. – решение на СД от 12.02.2013 г./ Осигурителните вноски се внасят от работодателите – осигурители и са изцяло за тяхна сметка. Вноските за лицата по чл. 4а, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване са изцяло за сметка на осигурените лица. Вноските се превеждат едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване по отделна специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на Националната агенция за приходите (НАП), след което НАП ги превежда на ФОНДА при срокове и условия, определени от действащото законодателство и договор между Дружеството и НАП.

Чл.19. /изменен – решение на ОС от 14.07.2006 г., изм. – решение на СД от 16.06.2015 г., изм. – решение на СД от 18.08.2015 г./ Дружеството отговаря пред осигурените лица само за реално преведените от НАП осигурителни вноски.

Чл.20. Използваната от ФОНДА пенсионна схема е на капиталово-покривен принцип на база дефинирани вноски.

Чл.21. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване се натрупват в индивидуална осигурителна партида на всеки осигурен.

Чл.22. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на ФОНДА, се натрупва и отчита по индивидуалните партиди, съгласно Раздел V от Правилника.

Чл.23. Натрупаните средства на осигуреното лице се капитализират в индивидуалната му осигурителна партида. Не се допуска преразпределяне на средства между индивидуални осигурителни партиди.

Чл.24. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Натрупаните средства в индивидуалните осигурителни партиди на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

Допълнителни пенсии и плащания от ФОНДА

Чл.25. /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г. изм. – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ /1/ Осигуряването във ФОНДА дава право:

1. /изм. – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ от 1 януари 2016 г. на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите при условията на първа и втора категория труд съобразно категорията труд при условията на чл.26, ал.1.

2. /изм. – решение на ОС от 13.05.2004 г.; изм. – решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

3. на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната осигурителна партида средства на наследниците на починал осигурен или пенсионер на ФОНДА при условията и по реда на КСО;

4. /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ в случай, че осигурено лице във ФОНДА не е придобило или упражнило право на пенсия по чл.26, ал.1, то може при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

/2/ /изм. – решение на СД от 13.01.2012 г., изм. – решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ Дружеството прехвърля натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на осигурено лице от ФОНДА във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване ако лицето не е придобило право на пенсия за ранно пенсиониране от ФОНДА при условията на чл. 26, но е придобило право на пенсия при условията на първа и втора категория труд от държавното обществено осигуряване, съгласно чл. 69б от КСО или когато лицето е променило осигуряването си във фонд „Пенсии“ по реда на чл. 4в от КСО.

/3/ /нова – решение на СД от 02.02.2016 г./ Право на пенсия при условията на първа и втора категория труд от държавното обществено осигуряване, съгласно чл. 69б от КСО имат лица, които:

1. /изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ са работили 10 години при условията на първа категория труд и са навършили възраст до 31 декември 2015 г. 47 години и 8 месеца за жените и 52 години и 8 месеца

за мъжете и имат сбор от осигурителен стаж и възраст 94 за жените и 100 за мъжете. От 31 декември 2015 г. възрастта по предходното изречение се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 4 месеца за жените и с по 2 месеца за мъжете до достигане на 55-годишна възраст;

2. /изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ са работили 15 години при условията на втора категория труд и са навършили възраст до 31 декември 2015 г. 52 години и 8 месеца за жените и 57 години и 8 месеца за мъжете и имат сбор от осигурителен стаж и възраст 94 за жените и 100 за мъжете. От 31 декември 2015 г. възрастта по предходното изречение се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 4 месеца за жените и с по 2 месеца за мъжете до достигане на 60-годишна възраст.

/4/ /нова – решение на СД от 02.02.2016 г./ Лицата, които до 31 декември 2015 г. имат 10 години осигурителен стаж, положен при условията на чл. 104, ал. 3 от КСО, могат да се пенсионират преди навършване на възрастта по чл. 68, ал.1 от КСО, при условие че имат сбор от възраст и осигурителен стаж 90 и 52-годишна възраст за мъжете и 47-годишна възраст за жените. От 31 декември 2015 г. възрастта се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца до достигане на 55-годишна възраст за мъжете и за жените.

/5/ /нова – решение на СД от 02.02.2016 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Ако трудовият договор на лицата, които работят при условията на чл. 104, ал. 3 от КСО, бъде прекратен на основание чл. 328, ал. 1, т. 1 и 2 от Кодекса на труда, те могат да се пенсионират не по-рано от навършване на 45 години и 4 месеца към 31 декември 2017 г. и ако имат сбор от осигурителен стаж и възраст 90 и 10 години осигурителен стаж, положен при условията на чл. 104, ал. 3. От 31 декември 2017 г. възрастта се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца до достигане на 50-годишна възраст за мъжете и жените.

Чл.26. /изм. и доп. – решение на ОС от 30.05.2006 г.; изм.– решение на СД от 11.11.2011 г, изм. – решение на СД от 18.08.2015 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ /1/ /доп. – решение на УС от 30.08.2021 г./ От 1 януари 2016 г. осигурените лица в професионален пенсионен фонд придобиват право на срочна пенсия за ранно пенсиониране при:

1. не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

2. не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

/2/ /нова – решение на СД от 18.08.2015 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ При преценяване правото на пенсия по ал. 1 осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане.

/3/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ Наличието на изискуемия осигурителен стаж се доказва с удостоверение от Националния осигурителен институт (НОИ), което се издава по искане на осигуреното лице, подадено чрез Дружеството едновременно със заявлението за отпускане на срочна пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на НОИ. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, длъжностното лице по чл. 98, ал. 1 от КСО постановява отказ за издаване на удостоверението. Издаденото удостоверение или отказът се връчва на осигуреното лице чрез Дружеството.

Чл.27. /изм. – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г., доп. – решение на СД от 01.07.2019 г., доп. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се получава до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО от лицето и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

Чл.28. /доп. – решение на ОС от 13.05.2004 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ При смърт на осигурено лице или пенсионер, наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството, имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на починалото осигурено лице, съответно на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от средствата по индивидуалната партида на починалия пенсионер. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

Чл.29. /доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ При смърт на осигурено лице или на пенсионер на ФОНДА, натрупаните средства се прехвърлят в държавния бюджет, когато той няма наследници по чл. 28.

/2/ /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Определяне размера на пенсията

Чл.30. /доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г. доп. – решение на УС от 30.08.2021 г./ /1/ Размерът на срочната пенсия се определя на основата на натрупаните по

индивидуалната осигурителна партида средства, техническия лихвен процент, одобрен от Комисията и в зависимост от срока за получаване на пенсията.

/2/ /изм. – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ При определяне на срока за получаване на професионалната пенсия за ранно пенсиониране за всяко осигурено лице се отчита най-дългият възможен период до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО. Ако осигуреното лице навърши възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО преди изтичане на срока, за който е отпусната професионалната пенсия, с последната пенсия се изплаща и остатъкът от средствата в индивидуалната осигурителна партида.

/3/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ Размерът на техническия лихвен процент се определя с решение на управителния орган на Дружеството и се одобрява от Комисията по реда на чл. 169, ал. 10 и 11 от КСО.

/4/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ Месечният размер на пенсията се изчислява като съотношение между натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида към датата на подписване на пенсионния договор и коефициент, определен съгласно актюерските разчети, на база на приложимия технически лихвен процент и срока за получаване на пенсията в години.

Чл.31. /отм. – решение на УС от 30.08.2021 г./

III. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ, ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ И ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

/Заглавие изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

Заявление за участие в професионален пенсионен фонд

/Заглавие изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./

Чл.32. Отношенията между осигурените лица, осигурителите и ФОНДА по допълнителното задължително пенсионно осигуряване се основава на действащото законодателство и на настоящия Правилник.

Чл.33. /1/ /изм. – решение на ОС от 31.10.2006 г./ Лице, за което е възникнало задължение за осигуряване в професионален пенсионен фонд, в срока по чл. 140, ал. 3 от КСО може да подаде заявление за участие (по образец) до Дружеството за участие във ФОНДА.

/2/ /изм. – решение на ОС от 31.10.2006 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ). Дружеството сключва осигурителен договор до 15 дни след датата на подаване на заявлението.

/3/ /отм. – решение на СД от 11.11.2011 г./

Чл.34. /изм. – решение на ОС от 31.10.2006 г., изм. – решение на СД от 12.02.2013 г./

/1/ /изм. – решение на СД от 10.10.2014 г./ Заявлението за участие се подава до Дружеството в срока по чл. 140, ал. 3 от КСО по реда и при условията на Наредба 33 на Комисията. Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Дружеството оказва съдействие на лицата при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявление за участие, и им предоставя актуална писмена информация по образец.

/2/ /нова – решение на ОС от 31.10.2006 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 123г, ал. 12 от КСО, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Дружеството.

/3/ /нова – решение на ОС от 31.10.2006 г, доп. – решение на СД от 12.02.2013 г.; изм. – решение на СД от 10.10.2014 г./ Дружеството не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или необходимите данни не могат да бъдат вписани в регистъра по ал. 6. Лицето, което приема заявление за участие, му поставя входящ номер и дата, и попълва определените за Дружеството данни. Във всеки отделен случай, Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

/4/ /нова – решение на ОС от 31.10.2006 г., изм. – решение на СД от 12.02.2013 г./ Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на Дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за Дружеството, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на НАП.

/5/ /изм. – решение на СД от 12.02.2013 г, предишна ал. 4/ Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на Дружеството, се

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

/6/ /нова – решение на ОС от 31.10.2006 г., изм. – решение на СД от 12.02.2013 г, предишна ал. 5, изм. – решение на СД от 08.09.2016 г./ Заявленията за участие се вписват в електронен регистър, който Дружеството води в централния си офис. Данните, които подлежат на регистриране, се определят съгласно чл. 6, ал. 4 на Наредба 33 на Комисията. Вписването на заявлението се извършва в електронния регистър в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето, за което е възникнало задължение за осигуряване.

/7/ /нова – решение на ОС от 31.10.2006 г., изм. – решение на СД от 12.02.2013 г, предишна ал. 6, изм. – решение на СД от 08.09.2016 г./ При констатиране на грешки в заявления за участие НАП ги връща на Дружеството в 15-дневен срок от получаването им, като изпраща по електронен път и списък на лицата, подали тези заявления. Дружеството уведомява лицата с върнати заявления и им разяснява начина за отстраняване на констатираните грешки с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

/8/ /нова – решение на ОС от 31.10.2006 г. изм. – решение на СД от 12.02.2013 г, предишна ал. 7, изм. – решение на СД от 08.09.2016 г./ НАП изготвя списък на лицата, за които е установено, че не подлежат на осигуряване в професионален пенсионен фонд, като го изпраща по електронен път на Дружество в договорен с него срок и едновременно с това връща съответните заявления за участие, на които отбелязва, че са невалидни. Дружеството уведомява лицата, чиито заявления са невалидни, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП.

/9/ /нова – решение на СД от 12.02.2013 г./ Осигурените във ФОНДА лица са длъжни да уведомяват Дружеството за всяка промяна в личните си данни, записани в подаденото от тях заявление за участие, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

/10/ /нова – решение на СД от 10.10.2014 г., изм. – решение на СД от 08.09.2016 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Дружеството съхранява всяко заявление за участие и свързаните с него документи през целия период на съществуване на осигурителното правоотношение със съответното осигурено лице, както и за срок от 50 (петдесет) години след прекратяването на това правоотношение. В случай, че осигурителното правоотношение със съответното лице не е възникнало, заявлението за участие и свързаните с него документи се съхраняват за срок от 2 (две) години от получаване на заявлението.

Чл.35. Лицата, чието участие във ФОНДА възниква на базата на служебно разпределение, ползват същите права както лица, избрали да бъдат осигурявани във ФОНДА чрез подаване на индивидуално Заявление.

Осигурителен договор

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.36 /1/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Договорът за осигуряване във ФОНДА е безсрочен и се съставя и подписва в два екземпляра – по един за всяка от страните.

/2/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Осигурителният договор урежда отношенията между Дружеството и осигуреното лице и задължително съдържа:

1. данни за страните по договора:

а) имената на осигуреното лице по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни за чуждестранното лице;

б) наименованието, седалището, адреса на управление, пенсионната лицензия и търговската регистрация на Дружеството;

2. наименованието, съдебната регистрация и единния идентификационен код на ФОНДА;

3. датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието или за възобновяване на осигуряването, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;

4. предмета и обхвата на осигуряването;

5. размера на осигурителната вноска;

6. размера на таксите и на удържките;

7. правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице;

8. реда и начина за получаване на информация;

9. датата на сключване на осигурителния договор и условията за влизането му в сила;

10. условията за прекратяване на договора;

11. имената по документ за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му.

Чл.37. /отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

Чл.38. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ При сключване на осигурителен договор осигуреното лице получава, при поискване срещу подпис, заверено копие от Правилника на ФОНДА и от неговата инвестиционна политика, действащи към датата на сключване на договора.

Чл.39. При набиране на Заявления и сключване на осигурителни договори Дружеството може да ползва осигурителни посредници – физически и /или юридически лица.

Чл.40. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.41. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.42. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.43. /изм. изцяло – решение на СД от 01.07.2019 г./ /1/ Осигурителният договор се прекратява:

а) при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида по реда и при условията на КСО и този Правилник – от датата на изплащане;

б) при прехвърляне на средствата в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в друг професионален пенсионен фонд по реда и при условията на КСО, съответните подзаконовни нормативни актове и този Правилник – от датата на прехвърляне на средствата;

в) при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено плащане с лице, придобило право на пенсия от ФОНДА – от датата на сключване на договора;

г) при смърт на осигуреното лице – от датата на смъртта;

д) /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ при прехвърляне на средствата, натрупани по индивидуалната партида на осигуреното лице, в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в съответствие с чл.172 от КСО и този Правилник – от датата на прехвърлянето;

е) при промяна на осигуряването във фонд „Пенсии“ по чл.4в от КСО – от първо число на месеца, следващ месеца на избора, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване;

ж) при прехвърляне във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване на средствата, натрупани по индивидуалната партида на осигуреното лице, в случаите на придобиване право на пенсия при условията на първа и втора категория труд от държавното обществено осигуряване, съгласно чл.69б на КСО, в срок до 1 месец от получаване на заявлението за прехвърляне – от датата на прехвърляне на средствата във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване;

з) при прехвърляне на средствата от индивидуалната партида на осигуреното лице в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО и съгласно чл. 343е, ал. 1 от КСО – от датата на прехвърляне на средствата.

/2/ С прекратяването на осигурителния договор се прекратява и осигурителното правоотношение.

Чл.43а. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ В случаите на осигурително правоотношение, възникнало на основание на служебно разпределение, когато между осигуреното лице и Дружеството няма сключен осигурителен договор, осигурителното правоотношение между осигуреното лице и Дружеството се прекратява при условията, посочени в чл. 43, ал. 1.

Чл.44. Изменения и допълнения в условията за допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА се извършват въз основа промяна на действащото законодателство и/или промяна на този Правилник и осигурителните договори.

Чл.45. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Когато измененията или допълненията се налагат от промени в този Правилник, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на измененията на Правилника, след съответно одобрение от Комисията.

Чл.46. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Пенсионен договор

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл. 46а. /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ При придобиване право на пенсия по условията на този Правилник между Дружеството и пенсионера се сключва пенсионен договор. Пенсионният договор задължително съдържа:

1. /изм. – решение на ОС от 14.07.2006 г.; изм. – решение на СД от 06.02.2012 г./ наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер, датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен номер на Дружеството, както и наименованието, седалището, адреса на управление и съдебната регистрация на ФОНДА;

2. имената и личните данни на пенсионера;

3. /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ размера на средствата по индивидуалната партида за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;

4. /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ покритите рискове;

5. /предишна т. 3, доп. – решение на УС от 30.08.2021 г, изм.- решение на УС от 04.10.2021 г./ вида и първоначалния размер на пенсията, начините за нейната актуализация и преизчисляване;

6. /предишна т. 4 – решение на УС от 30.08.2021 г./ срока на получаване на пенсията;
7. /предишна т. 5 – решение на УС от 30.08.2021 г./ реда и начина за изплащане на пенсията;
8. /предишна т. 6 – решение на УС от 30.08.2021 г./ права на наследниците на пенсионера;
9. /предишна т. 7 – решение на УС от 30.08.2021 г./ реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;

10. /предишна т. 8 – решение на УС от 30.08.2021 г./ разходи по изплащането на пенсията;

11. /предишна т. 9 – решение на УС от 30.08.2021 г./ условията за прекратяване на договора.

/2/ /доп. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Пенсионният договор се изменя и допълва при изменения и допълнения в Правилника и в други случаи, предвидени в пенсионния договор. Дружеството гарантира запазването на правата на лицата, получаващи допълнителна пенсия от ФОНДА, когато измененията и допълненията в Правилника са влезли в сила след сключването на пенсионен договор. Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове и срока на получаването ѝ.

/3/ /изм. – решение на СД от 30.03.2016 г./ Пенсионният договор се прекратява при:

1. /доп. – решение на УС от 04.10.2021 г./ изтичане срока на договора или при отпускане на лична пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по реда на част първа от КСО, което от двете събития настъпи първо. В случай, че пенсионният договор бъде прекратен преди изтичане на срока му, с последната пенсия се изплаща и остатъкът от средствата в индивидуалната осигурителна партида;

2. смърт на пенсионера.

Договор за разсрочено изплащане

/Заглавие ново – решение на СД от 01.07.2019 г./

Чл. 466. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г./ /1/ Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

/2/ 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 единния идентификационен код на ФОНДА;

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

3. план за извършване на плащанията;

4. реда и начина за извършване на плащанията;

5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

7. разходите по изплащането;

8. условията за изменение и прекратяване на договора.

/3/ /нова – решение на СД от 01.07.2019 г./ Договорът за разсрочено изплащане се изменя и допълва при изменения и допълнения в Правилника и в други случаи, предвидени в договора. Дружеството гарантира запазването на правата на лицата, получаващи плащанията, когато измененията и допълненията в Правилника са влезли в сила след сключването на договора за разсрочено изплащане.

/4/ /нова – решение на СД от 01.07.2019 г./ Договорът за разсрочено изплащане се прекратява:

1. при изтичане срока на договора;

2. при смърт на лицето;

3. в други случаи, предвидени в договора.

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ. ДЯЛОВЕ

/Заглавие доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Индивидуална партида

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.47. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ По индивидуалната партида на всяко осигурено лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на ФОНДА:

1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и внесените суми от лихви върху тях;

2. средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

3. /отм. – решение на СД от 25.07.2019 г./

Чл.48. /1/ /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Партидата се заверява с размера на вноската, посочена в подадената от НАП справка, намалена с размера на удържката по чл.60, ал.1, т.1 от Правилника. Индивидуалната партия на всяко осигурено във ФОНДА лице съдържа:

1. /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ имената, ЕГН и постоянен адрес на лицето;
 2. Номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;
 3. Дата и размер на постъпилите осигурителни вноски и броя дялове, съответстващи на всяка вноска и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
 4. Дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партия, броя дялове, съответстващи на прехвърлените средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
 5. Дата и размер на изплатените средства, броят дялове съответстващи на изплатените средства и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
 6. Дата и размер на удържаните такси.
- /2/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ При сключване на пенсионен договор в партията се отразяват номер и дата на пенсионния договор.

Чл.49. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.50. /нова – решение на СД от 02.02.2016 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Партидите се закриват при:

1. еднократно изтегляне (изплащане) на натрупаните средства след последното плащане - в случаите на плащане на пенсия или разсрочено плащане;
2. при прехвърляне на натрупаните средства в друг професионален пенсионен фонд;
3. при прехвърляне на натрупаните средства в универсален пенсионен фонд или в доброволен пенсионен фонд - в случаите по чл.172 от КСО;
4. при прехвърляне на натрупаните средства във фонд “Пенсии” на Държавното обществено осигуряване при придобиване право на ранно пенсиониране по реда на чл.69б от КСО;
5. при промяна на осигуряването от професионален пенсионен фонд във фонд “Пенсии” по реда на чл.4в от КСО.

Дялове

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.50а. /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Считано от 01.07.2004 г. индивидуалните партии се водят в лева и в дялове.

/2/ /изм. и доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Вноските във ФОНДА, средствата, прехвърлени от друг професионален пенсионен фонд, както и другите постъпили в партията суми се отчитат в дялове и части от дялове.

/3/ Размерът на средствата, натрупани по партията на осигурените лица, се определя като произведение от броя дялове и стойността на един дял за съответния работен ден. Доходът от инвестирането на средствата се включва при определяне на стойността на един дял.

/4/ Дяловете са пропорционални равни части от нетните активи на ФОНДА. Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден с точност до петия знак след десетичната точка и е валидна само за този ден. Стойността на един дял за работния ден се обявява от Дружеството до 18 ч. на същия ден в офисите на Дружеството и в интернет – страницата му.

/5/ Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец. Централният ежедневник се обявява в офисите на Дружеството и в интернет – страницата му.

Чл.50б /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Стойността на един дял за работния ден се изчислява, като стойността на нетните активи на ФОНДА към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на ФОНДА към края на предходния работен ден. Стойността на един дял, валидна за 01.07.2004 г. е 1 /един/ лев.

/2/ Общият брой на дяловете на ФОНДА е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партии, дяловете, записани в партията на резерва за гарантиране на минималната доходност, и дяловете в неперсонифицираната партия.

Чл.50в /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Броят на дяловете и частите от дялове, в които са определени средствата, натрупани по индивидуалната партия на всяко осигурено лице, се увеличават с броя на дялове и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия нетна вноска или прехвърлена сума и се намаляват с броя дялове, съответстващи на всяко изтегляне, плащане или на прехвърлени средства в друг фонд.

/2/ Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им.

Чл.50г /изм. и доп. – решение на ОС от 14.07.2006 г./ Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата. При изплащане на средствата Дружеството подава до банката – попечител на ФОНДА, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

Чл.50д /изм. и доп. – решение на ОС от 14.07.2006 г./ /1/ При еднократно изплащане на средства от партидата в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

/2/ /изм. и доп. – решение на ОС от 14.07.2006 г./ При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и изплащане на пенсии в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:

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

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

Чл.50е /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партия с точност до петия знак след десетичната точка.

Предоставяне информация на осигурените лица и техните наследници

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./

Чл.51. Осигурените лица имат право на информация за: натрупаните средства по индивидуалните им осигурителни партии; постъпленията в индивидуалните осигурителни партии и изплатените суми от тях през календарната година; събраните такси и удържки от Дружеството; разпределения доход от инвестирането на средствата на ФОНДА по индивидуалните осигурителни партии; произтичащите от набраните средства пенсионни права.

Чл.52./1/ /изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ Осигурените лица имат право на информация по предходния член в писмен вид и неограничен брой пъти в годината по всяко време в офисите/представителствата на Дружеството. Информацията се предоставя на осигуреното лице в срок до 30 дни от постъпване на искането.

/2/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ При смърт на осигуреното лице правото на информация се придобива от неговите наследници.

Чл.52а /нов – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Всяко осигурено лице и пенсионер има право на достъп до електронното си досие, съхранявано от Дружеството. Електронното досие съдържа всички, подадени от лицето до Дружеството документи, в това число: заявление за участие; заявления за промяна на участие; молби за изплащане на средства, както и постановените от Дружеството актове във връзка с тях. Информацията се предоставя на хартиен носител или по електронен път въз основа на постъпило писмено искане, подадено от лицето или изрично упълномощен негов представител. Информацията се предоставя в срок от 7 дни.

Чл.52б /нов – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Осигурените лица и пенсионерите имат право на уникален идентификатор за достъп до електронните услуги, предлагани от Дружеството. Достъпът до електронните услуги дава възможност на лицата за достъп до електронните им досиета, да извършват справки, както и да проследяват осигурителната си история. Уникалният идентификатор се предоставя въз основа на постъпило писмено искане от лицето или изрично упълномощен негов представител.

Чл.52в /нов – решение на СД от 18.08.2015 г./ Член 52а и член 52б се прилагат съответно и за наследниците на осигурените лица и пенсионерите.

Чл.53. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; решение на СД от 14.04.2015 г., решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ До 31 май всяка година Дружеството изпраща на осигурените лица извлечение от техните индивидуални партии за предходната календарна година по образец, определен с наредба на Комисията. Извлечението се изпраща на хартиен носител, а за лицата, които са дали изричното си писмено съгласие да получават извлечението като електронен документ, същото се изпраща на посочен от тях електронен адрес, подписано с електронен подпис от Дружеството. Въз основа на изрично писмено заявление до Дружеството, осигурените лица имат право да променят начина на получаване на извлечението от техните индивидуални партии.

Чл.54. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; нов текст – решение на СД от 09.05.2019 г./ Дружеството предоставя на осигурените лица при поискване информацията относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии.

Чл.54а. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г./ Дружеството запознава осигурените лица с Правилника и с всички негови изменения и допълнения, и им предоставя при поискване заверено копие от него.

Чл.54б. /нов – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. и доп. – решение на УС от 04.10.2021 г./ /1/ При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване от Дружеството информацията за:

1. размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;

2. /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ срочната пенсия за ранно пенсиониране, предлагана от Дружеството, начина за нейното преизчисляване и актуализацията ѝ, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия.

/2/ /нова – решение на УС от 04.10.2021 г./ Осигуреното лице има право да получи информацията по ал.1, т.2 от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо професионален пенсионен фонд.

V. ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА. НАЧИН И ПЕРИОД ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА. РЕД И НАЧИН ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНО РАВНИЩЕ НА ДОХОДНОСТ ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

/Заглавие изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Основни цели на инвестиционната политика

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Чл.55. /1/ /изм. – решение на СД от 19.11.2018 г., изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Дружеството управлява средствата на осигурените лица при спазване на принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

/2/ /нова – решение на ОС от 13.05.2004 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./ При управление на активите на ФОНДА се определят две основни цели:

1. дългосрочна – запазване на покупателната способност и реално нарастване на средствата по индивидуалните партии на осигурените във Фонда лица. Критерия за изпълнение на целта е постигане на доходност за период не малък от 10 години, по-висока от равнището на инфлацията изчислена на база на Индекса на потребителските цени, публикуван от НСИ;

2. средносрочна – постигане на доходност над средната за пазара на допълнително пенсионно осигуряване, изчислена на база на информация, публикувана от Комисията за финансов надзор;

/3/ /нова – решение на СД от 19.11.2018 г./ За изпълнение на посочените цели при инвестиране на средствата на ФОНДА, Дружеството е длъжно да:

1. изпълнява Инвестиционната политика на ФОНДА с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в политиката, 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. предприема всички необходими действия, като се стреми да оптимизира резултата от управление на инвестициите за ФОНДА, отчитайки обстоятелствата, свързани с изпълнението на всяка сделка, в това число: разходите, срока, вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделките;

4. не допуска конфликт на интереси;

5. третира равностойно и справедливо фондовете, които управлява.

/4/ /нова – решение на ОС от 14.07.2006 г.; изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., предишна ал. 3 – решение на СД от 19.11.2018 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Като част от KBC Group NV Дружеството определя инвестиционната си политика в съответствие със стандартите и политиките на KBC Group NV.

Условия и ред за извършване на изменения и допълнения в инвестиционната политика

/Заглавие ново – решение на СД от 01.07.2019 г./

Чл. 55а /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г.; нов текст – решение на СД от 09.05.2019 г./

/1/ Инвестиционната политика на ФОНДА се приема от управителния орган на Дружеството.

/2/ Инвестиционната политика се преразглежда всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия.

/3/ Дружеството информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на ФОНДА чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от приемане на промяната.

Измерване, оценка и управление на риска

/Заглавие ново – решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55б /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Забрана за инвестиране и ограничения на сделките с активи на ФОНДА

/Заглавие ново – решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55в /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Инвестиции в един емитент

/Заглавие ново – решение на ОС решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55г /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Нарушаване на ограниченията

/Заглавие ново – решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55д /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Забрана за получаване и предоставяне на заеми

/Заглавие ново- решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55е /нов – решение на ОС от 30.05.2006 г./ 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.

Репо сделки и обратни репо сделки

/Заглавие ново- решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55ж /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

/Заглавие ново – решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55з /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Оповестяване на информация

/Заглавие ново – решение на ОС от 30.05.2006 г./

Чл.55и /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Чл.56. /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Чл.57. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Разпределяне на дохода от инвестиране на средствата на ФОНДА

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.58. /1/ /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Доходът от инвестирането на средствата се начислява по индивидуалните осигурителни партии от датата на постъпване на осигурителните вноски във ФОНДА.

/2/ /придешен – ал.1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на ФОНДА, до въвеждането на дяловете, се разпределя по индивидуалните осигурителни партии ежемесечно, към последната дата на месеца.

Чл.59. /1/ Определянето на конкретния размер на разпределения доход от инвестирането на средствата на ФОНДА във всяка индивидуална осигурителна партия за съответния период се извършва на базата на:

а) целия реализиран доход от инвестирането на средствата на ФОНДА;

б) натрупаните средства по партидата към началото на съответния период на разпределение и всички последващи промени на тези средства до края на този период;

в) броя на дните между отделните промени на натрупаните средства през съответния период на разпределението.

/2/ /изменен – решение на ОС от 14.07.2006 г./ Законната лихва, която НАП дължи на основание чл. 159, ал. 6 от КСО, при неоснователно забавяне превода на сумите от осигурителни вноски се разпределя по индивидуалните партии на съответните осигурени лица.

Чл.59а. Считано от 01.07.2004 г. доходът, реализиран от инвестирането на средствата на ФОНДА, се разпределя по индивидуалните осигурителни партии чрез механизма за определяне на стойността на един дял по реда на чл.50а – 50б от Правилника.

Минимална доходност и резерви за гарантирането ѝ

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.59б /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ При инвестиране на активите на ФОНДА Дружеството трябва да постигне минимално равнище на доходност.

/2/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Минималното равнище на доходност се определя от Комисията към края на всяко тримесечие в процент на база средно претеглената постигната доходност за последния 24-месечен период от всички професионални пенсионни фондове в страната. Тя се определя като по-малката от двете стойности – 60% от средната постигната доходност или средната постигната доходност намалена с 3 процентни пункта.

/3/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Минималната доходност се обявява от Комисията до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

Чл.59в. /1/ За гарантиране постигането на минимална доходност във ФОНДА Дружеството създава следните резерви:

1. /доп. – решение на ОС от 14.07.2006 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Резерв в Дружеството, формиран от собствени средства на Дружеството. Размерът на средствата е 0,5 на сто от стойността на нетните активи на ФОНДА, намалени със средствата на резерва по точка 2 от тази алинея. Размерът на резерва се определя към края на всеки месец.

2. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Резерв във ФОНДА в размер до 1 на сто от нетните активи на ФОНДА. Средствата в резерва по предходното изречение се заделят в случаите, когато постигнатата доходност от инвестирането на активите на ФОНДА е с над 40 на сто по-висока от средната за всички професионални фондове или я надхвърля с 3 процентни пункта – което от двете числа е по-голямо. Заделянето на средства в резерва се извършва в първия работен ден, следващ деня, в който е обявена минималната доходност за последния 24-месечен период.

/2/ Средствата в резерва във ФОНДА по т.2 на предходната алинея се записват и натрупват по отделна партида, която се води в лева и дялове. Средствата в този резерв се включват в нетната стойност на активите на ФОНДА.

/3/ /доп. – решение на ОС от 14.07.2006 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Средствата на резервите по ал. 1, т. 1 и т. 2 се инвестират по реда на чл. 175, чл. 175а, чл. 176, ал. 1, 3 и 4, чл. 177 - 178, чл. 179 - 180а и чл. 180в. от КСО и Инвестиционната политика на ФОНДА.

Чл.59 г. /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Когато постигната доходност е по-ниска от обявената минимална доходност, Дружеството покрива разликата до минималната със средства от резервите за гарантиране на минималната доходност в 10-дневен срок от обявяването ѝ.

/2/ Покриването на разликата до минималната доходност се извършва със средства от резерва за гарантиране на минималната доходност във ФОНДА, като се намалява броят на дяловете в резерва и се увеличава стойността на един дял.

/3/ Ако средствата в резерва на ФОНДА са недостатъчни за покриване на разликата до минималната доходност, недостигът се покрива чрез прехвърляне на средства от резерва на Дружеството към ФОНДА.

/4/ В случай, че няма формиран резерв във ФОНДА разликата до минималната доходност се покрива от резерва на Дружеството.

/5/ /нова – решение на СД от 01.07.2019 г./ В случай че средствата на резервите по чл. 59в, ал. 1, т. 1 и 2 не са достатъчни, Дружеството покрива със собствени средства разликата до минималната доходност.

/6/ /предишна ал. 5 – решение на СД от 01.07.2019 г./ В резултат на извършеното покриване на разликата до минималната доходност се увеличава стойността на един дял. Новата стойност на един дял се определя като стойността на нетните активи на ФОНДА, в която са включени прехвърлените от резерва на Дружеството към ФОНДА средства, се раздели на общия брой дялове на ФОНДА, намалени с броя на дяловете, отчислени от партидата на резерва във ФОНДА, съгласно ал.2.

VI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

Чл.60. /1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и за управление на ФОНДА Дружеството събира такси и удържки както следва:

1. /изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ удържка от всяка осигурителна вноска в размер на:

- а) 4,5 на сто – за 2016 г.;
- б) 4,25 на сто – за 2017 г.;
- в) 4 на сто – за 2018 г.;
- г) 3,75 на сто – от 2019 г.

2. /изм. – решение на ОС 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г./ инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФОНДА в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството, както следва:

- а) 0,9 на сто годишно – за 2016 г.;
- б) 0,85 на сто годишно – за 2017 г.;
- в) 0,8 на сто годишно – за 2018 г.;
- г) 0,75 на сто годишно – от 2019 г.

3. /отм. – решение на СД от 02.02.2016 г./

4. /нова – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в Пенсионните схеми на Съюза – 10 лева.

/2/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; отм. – решение на СД от 02.02.2016 г./

/3/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г./ Таксата по ал. 1, т. 4 се удържа от средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице.

/4/ /предишна 3 – решение на СД от 11.11.2011 г./ Удържки по ал. 1, т. 1 не се събират от Дружеството при прехвърляне на средства от друг пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

/5/ /предишна 4 – решение на СД от 11.11.2011 г.; отм. – решение на СД от 02.02.2016 г./

/6/ /предишна 5 – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Таксата по ал. 1, т. 2 се отчислява по ред и начин, определен от Комисията.

/7/ /предишна 6 – решение на СД от 11.11.2011 г./ Дружеството не може да събира други такси и удържки, извън посочените по ал.1.

VII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ, НА ЕДНОКРАТНИ И НА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Чл.61. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ ФОНДЪТ осигурява пенсионни плащания, еднократни и разсрочени плащания както следва:

1. /изм. – решение на ОС от 13.05.2004 г./ Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на чл. 25, ал.1, т.1 и чл.26.

2. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., доп. – решение на СД от 01.2019 г./ Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида, при условията на чл. 25, ал.1, т.2.

3. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната осигурителна партида средства на наследниците на починал осигурен или пенсионер на ФОНДА, при условията на чл. 25, ал.1, т.3.

4. /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида при условията на чл. 25, ал. 1, т. 4, в случай, че осигурено лице не е придобило или упражнило право на срочна пенсия за ранно пенсиониране, съгласно чл. 25, ал.1, т.1 и чл.26,

Ред за отпускане на пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида

Чл.62. /доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г., доп. – решение на УС от 30.08.2021 г, изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ /1/ След възникване на съответното право по чл. 25 от този Правилник осигуреното лице, а в случай на смърт – неговите наследници, съответно наследниците на починал пенсионер, подават Молба-декларация (по образец) до Дружеството. В Молбата се посочва вида на плащането: пенсия, еднократно или разсрочено изплащане или прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида. Към Молбата се прилагат посочените в нея документи, удостоверяващи съответното право.

/2/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Придобиването на правото на професионална пенсия за ранно пенсиониране се удостоверява с документ за самоличност и съответния документ за трудов стаж при условията на 1-ва или 2-ра категория труд.

/3/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., доп. – решение на СД от 01.07.2019 г., изм. – решение на СД от 25.07.2019 г./ Придобиването на правото на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства в партията при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто се удостоверява с документи, издадени от Териториалните експертни лекарски комисии или Националната експертна лекарска комисия.

/4/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., доп. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Придобиването на правото на еднократно или разсрочено плащане при смърт на осигурен, съответно на пенсионер, се удостоверява от наследниците с представяне на смъртен акт и удостоверение за наследници. Наличието на изискуемия осигурителен стаж по ал. 2 се доказва с удостоверение от Националния осигурителен институт, което се издава по искане на осигуреното лице, подадено чрез Дружеството едновременно със заявлението за отпускане на срочна пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на Националния осигурителен институт. Издаденото удостоверение или отказът за издаването му се връчва на осигуреното лице чрез Дружеството.

Чл.63. /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Дружеството разглежда Молбата в срок до 30 дни от завеждането ѝ в Дружеството, като при одобрение на Молбата издава Решение за еднократно изплащане, или подготвя договор за разсрочено плащане или пенсионен договор.

/2/ /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ В случаите на прехвърляне при условията на чл. 25, ал.1, т.4 от Правилника Дружеството извършва прехвърлянето до 10-дневен срок след изтичане на срока по ал.1.

Чл.64. В случай че някой от представените документи е грешен или непълен, както и при липсващ документ, Дружеството информира осигуреното лице за това до 10 дни след изтичане на срока по чл. 63, ал.1 и го поканва да представи съответните изрядни документи. От датата на представяне на изрядните документи тече нов срок по чл. 63, ал.1.

Чл. 65. /1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ В случаите на еднократно изплащане на средства до 10 дни след изтичане на срока по чл. 63, ал.1 Дружеството уведомява лицето писмено за решението за еднократно изплащане на средства, размера на сумата, сроковете и начина на изплащането ѝ. В случаите на изплащане на пенсия, съответно при разсрочено плащане, в срока по предходното изречение Дружеството подписва пенсионен договор, съответно договор за разсрочено плащане.

/2/ /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ 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.

/3/ /изм. – решение на СД от 19.11.2018 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Изплащането на пенсията и еднократните и разсрочените плащания на средства от партията се извършват по избран от осигуреното лице, съответно – пенсионера или наследника, начин, който се посочва в Молбата – по банкова сметка в страната (в лева) или чрез пощенски запис.

/4/ /изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./ Когато изплащането по ал. 3 се извършва по банкова сметка в страната (в лева), разходите за това изплащане са за сметка на Дружеството. Когато изплащането по ал. 3 се извършва чрез пощенски запис, разходите за това изплащане са за сметка на осигурените лица, пенсионерите, съответно – на наследниците.

/5/ /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Дружеството гарантира запазването на правата на лицата, получаващи допълнителна пенсия от ФОНДА, в случаите на изменения и допълнения в Правилника, влезли в сила след сключването на пенсионен договор.

Чл. 66. /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ При отказ да уважи Молбата Дружеството изпраща на лицето мотивирано писмено решение в срок до 10 дни след изтичане на срока по чл.63, ал.1.

Чл. 67. /1/ Осигуреното лице има право на възражение срещу решенията по чл. 65 и 66 в 10-дневен срок от получаване на съответното решение.

/2/ /изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Възражението по ал. 1 се разглежда от изпълнителните директори на Дружеството или от упълномощени от тях лица, които се произнасят с мотивирано решение в 10-дневен срок от завеждането му в Дружеството.

/3/ /изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ С решението по ал. 2 произнасянето е по същество, като се уважават направените във възражението искания или се оставя в сила решението по чл. 65 или чл. 66. Решението по ал. 2 се съобщава на осигуреното лице в 10-дневен срок от постановяването му.

/4/ Осигуреното лице има право на жалби и възражения по всички решения на Дружеството, които касаят неговите интереси.

/5/ /изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Жалбите и възраженията се подават до изпълнителните директори на Дружеството. Разглеждането и произнасянето по тях е в срока по ал. 2.

/6/ /изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Дружеството е длъжно да информира осигуреното лице за решението по ал.5 в 10-дневен срок от постановяването му.

Чл.68. /1/ /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. и доп. – решение на УС от 04.10.2021 г./ При разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партия по чл. 25, ал. 1, т.2, т. 3 и т. 4

се сключва договор за разсрочено изплащане, с който се определят условията и редът за изплащане на средствата. В този случай не се издава решение.

/2/ /нова ал. 2 – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Срокът, периодичността и размерите на разсрочените плащания се определят от осигурените лица, съответно от наследниците на осигуреното лице или пенсионер в договора за разсрочено изплащане.

/3/ /предишна ал. 2, изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Отделните плащанията по договорената схема се извършват не повече от веднъж месечно до изчерпване на натрупаната сума по индивидуалната осигурителна партида на осигурения.

/4/ /предишна ал. 3, изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Размерът на всяко едно плащане по договора за разсрочено плащане не може да бъде по-малък от 15% от минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст към момента на подписване на Договора. С последната сума се изплаща цялата наличност по партидата на осигуреното лице и тя се закрива.

Чл.69. При смърт на осигуреното лице условията и сроковете по този раздел се отнасят за наследниците му, имащи право на еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида.

Чл.70. /1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида, които се използват за определяне размер на пенсията, се изчисляват като произведение на броя дялове в партидата на осигурения към датата на подаване на Молбата за изплащане и стойността на един дял за същия ден.

/2/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Размерът на средствата, в случаите на еднократно изплащане, се определя като произведение на броя дялове в партидата на осигурения и стойността на дела към деня, предхождащ датата на издаване на решението за извършване на плащането.

Актуализация на пенсиите. Преизчисляване на пенсиите и на разсрочените плащания

/Заглавие доп. - решение на УС от 04.10.2021 г./

Чл.71. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ /1/ Срочната пенсия за ранно пенсиониране се актуализира веднъж годишно – през месец септември. В случай на неблагоприятни пазарни развития и реализиране на доход от инвестиране на средствата, който е по-нисък от използвания за изчисляването на пенсиите технически лихвен процент, с решение на Управителния съвет, актуализацията може да бъде направена и на тримесечен период.

/2/ /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Актуализираният размер на пенсията се изчислява като сбор на изплащаната до момента пенсия и добавка за актуализация, която може да бъде и отрицателна величина.

/3/ /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Добавката за актуализация се определя като отношение между частта от дохода от инвестиране на средствата за периода на актуализация, подлежащ на разпределяне към пенсионера, и коефициент, изразяващ настоящата стойност на месечно плащане с размер единица за оставащия срок до края на пенсионния договор.

/4/ /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Частта от дохода от инвестиране на средствата, подлежащ на разпределяне към пенсионерите, представлява разлика между постигнатата нетна доходност на Фонда и технически лихвен процент, използван при отпускане на пенсията, и се определя, както следва:

а/ /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ прилага се процент за разпределяне в размер на 30%, когато нетният доход от инвестиране на средствата за периода на актуализация, разпределен по индивидуалната партида на пенсионера, е по-висок от използвания при изчисляването на пенсията технически лихвен процент, и когато разликата между настоящата стойност на задълженията на Фонда към пенсионера за оставащия срок до края на пенсионния договор и средствата, натрупани по индивидуалната партида в края на периода за актуализация, е по-малка от 10% от натрупванията по индивидуалната партида в края на периода за актуализация. В този случай добавката за актуализация е положителна и актуализираната пенсия се увеличава.

б/ /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ прилага се процент за разпределяне в размер на 100%, когато нетният доход от инвестиране на средствата за периода на актуализация, разпределен по индивидуалната партида на пенсионера, е по-висок от използвания при изчисляването на пенсията технически лихвен процент, и когато разликата между настоящата стойност на задълженията на Фонда към пенсионера за оставащия срок до края на пенсионния договор и средствата, натрупани по индивидуалната партида в края на периода за актуализация, е по-голяма или равна на 10% от натрупванията по индивидуалната партида в края на периода за актуализация. В този случай добавката за актуализация е положителна и актуализираната пенсия се увеличава.

в/ /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ прилага се процент за актуализация в размер на 0%, когато нетният доход от инвестиране на средствата за периода на актуализация, разпределен по индивидуалната партида на пенсионера, е по-нисък или равен на използвания при изчисляването на пенсията технически лихвен процент, и когато разликата между настоящата стойност на задълженията на

Фонда към пенсионера за оставащия срок до края на пенсионния договор и средствата, натрупани по индивидуалната партида в края на периода за актуализация, е достатъчна да покрие по-ниския реализиран нетен доход. В този случай добавката за актуализация е нула и пенсията се запазва по размер.

г/ /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ прилага се процент за актуализация в размер на 100%, когато нетният доход от инвестиране на средствата за периода на актуализация, разпределен по индивидуалната партида на пенсионера, е по-нисък от използвания при изчисляването на пенсията технически лихвен процент, и когато разликата между настоящата стойност на задълженията на Фонда към пенсионера за оставащия срок до края на пенсионния договор и средствата, натрупани по индивидуалната партида в края на периода за актуализация, не е достатъчна, за да покрие по-ниския реализиран нетен доход. В този случай добавката за актуализация е отрицателна величина и изплащаната до момента пенсия се намалява.

/5/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ Актуализираният размер на срочната пенсия за ранно пенсиониране, е дължим от месеца на извършването ѝ, но започва да се изплаща от месеца, следващ месеца на актуализацията. Актуализираният размер на пенсиите през месец септември започва да се изплаща, считано от месец октомври. Увеличението, съответно намалението на месечния размер на пенсията, вследствие на актуализацията, дължимо за месец септември, се отразява на размера на пенсията, която се изплаща през октомври.

/6/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ Актуализацията на срочните пенсии се прилага по отношение на всички лица, които имат сключени договори за срочна пенсия преди повече от 1 месец от датата на актуализацията, които договори към датата на актуализацията не са прекратени и техният срок изтича след повече от 1 месец след края на периода на актуализация.

/7/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ В случай, че след последната актуализация средствата по индивидуалната партида не са достатъчни за изплащане на пенсията до края на срока на пенсионния договор, Дружеството финансира дефицита, за да бъде изплатена пенсията за определения в договора срок.

/8/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ С последната месечна пенсия се изплаща остатък от натрупаните средства по индивидуалната партида, като индивидуалната партида се закрива.

Чл.71а /нов – решение на УС от 04.10.2021 г./ /1/ Лицата, за които след сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане, постъпят нови осигурителни вноски, не повече от веднъж в една календарна година могат да поискат преизчисляване на получаваната пенсия или разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на съответния договор.

/2/ Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

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

Чл.72. /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Осигуреното лице, което не е придобило или упражнило право на професионална пенсия по реда на този Правилник и КСО, може при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

Чл. 73. /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Дружеството разглежда Молбата в срок до 30 дни от завеждането ѝ в Дружеството, съгласно реда по чл. 63 – чл. 66 от Правилника.

Чл. 74. В случай на представен в Дружеството грешен или непълен, както и при липсващ документ, Дружеството информира осигуреното лице за това до 10 дни след изтичане на срока по чл. 73 и го поканва да представи съответните изрядни документи. От датата на следващото представяне на документите тече нов срок по чл. 73.

Чл.75. До 10 дни след изтичане на срока по чл. 73 Дружеството уведомява осигурения със съответното писмено Решение и изплаща/прехвърля съответната сума.

Чл.76 /1/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Осигуреното лице има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

1. на сключване на първия му осигурителен договор;
2. на служебното му разпределение;
3. по чл. 124б от КСО.

/2/ /отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

/3/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Осигурените лица могат да променят без ограничение участието си във ФОНДА при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната му

политика, ако в тримесечен срок от съответното уведомление подадат заявление за промяна на участие, освен когато:

1. се променя седалището или адресът на управление на Дружеството;
2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

/4/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

/5/ В случай че средствата на осигурените лица са прехвърлени във ФОНДА поради преобразуване и/или прекратяване на дружество и/или фонд, в който са били осигурявани, те имат право да прехвърлят средствата си в друг, избран от тях професионален пенсионен фонд. Правото им по предходното изречение се упражнява в едномесечен срок от датата на уведомяването им от страна на Дружеството, че средствата им са прехвърлени във ФОНДА. За осигурените лица, които не са упражнили правото си по предходното изречение, се счита че са потвърдили мълчаливо участието си във ФОНДА.

Чл.76а. /нов – решение на ОС от 29.07.2005 г. ; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ При или по повод на промяна на участието и/или прехвърляне на средствата на осигурени лица при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията и този Правилник, Дружеството, неговите акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

Чл.77. /1/ /изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Осигурените лица, които желаят да променят участието си, подават заявление за промяна на участие (по образец) до дружеството, управляващо фонда, в който желаят да преминат. Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител.

/2/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ В случаите, когато заявлението за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис. Не се приема заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни.

/3/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ При промяна на имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано във фонда, от който желае да прехвърли средствата си, към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи промяната. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

/4/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г./ Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прехвърляне на средствата.

/5/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г; изм. – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Лицето, приело заявлението от името на дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно на осигуреното лице последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора. Преди приемане на заявлението за промяна на участието, служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник - с документа по чл. 123г, ал. 12 от КСО.

/6/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

/7/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г./ Дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, при подаване на заявлението за промяна на участие му предоставя актуална писмена информация (по образец на Комисията) относно промяната на участие и основните характеристики на управлявания от него фонд.

/8/ /нова – решение на СД от 13.01.2012 г./ Дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

Чл.78а. /1/ /нов – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г., изм.- решение на УС от 30.08.2021 г./ Дружеството отказва да приеме заявление за промяна на участие, което не е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, не е попълнено правилно и не съдържа всички необходими данни. В този случай, дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине и в което същото е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 4, ал. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията, и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка, чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

/2/ /нова – решение на СД от 02.02.2016 г./ Дружеството връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ или че за тях чрез Националния осигурителен институт са получени заявления по чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

/3/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

1. обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

2. Дружеството може да посочи определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис.

Чл.78б/1/ /изм. – доп. решение на ОС от 30.03.2005 г.; предишен чл.78 – решение на СД от 13.01.2012 г./ Дружеството отказва промяна на участие на лице осигурено във ФОНДА, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. не са изпълнени изискванията на чл.76 от Правилника;

2. в процедурата по промяна на участие за съответния период Дружеството е получило от различни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.

/2/ /нова – решение на ОС от 30.03.2005 г./ Дружеството може да откаже разглеждането на заявление за промяна на участие, само когато:

1. /изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството и към заявлението не са приложени документите, които удостоверяват промяната в имената на лицето;

2. /изм. – решение на ОС от 29.07.2005 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ във фонда, от който лицето желае да промени участието си, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите, които удостоверяват промяната в единния граждански номер на лицето ;

3. /отм. – решение на ОС от 30.06.2005 г./;

4. /отм. – решение на ОС от 30.03.2005 г./;

/3/ /нова – решение на ОС от 30.03.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г. изм. – решение на СД от 13.01.2012 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ В случай, че Дружеството постанови отказ, осигуреното лице може да получи при поискване заверено, копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ по чл. 78а, ал. 3, т. 2, изречение второ, от дружеството, в което го е подало, и да подаде възражение за преразглеждане на отказа. Осигуреното лице подава възражението в срок от 7 дни от датата, на която изтича срокът за връщане на разгледаното заявление за промяна на участие на дружеството, в чиито фонд осигуреното лице желае да се прехвърли.

/4/ /нова – решение на ОС от 30.03.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Възражението по ал.3 се подава до Дружеството, чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине. Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по ал.2, т.1 – и заверени от осигуреното лице, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

/5/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по реда и в сроковете, определени в ал. 3 и 4 и по електронен път с квалифициран електронен подпис. В този случай кореспонденцията по ал. 7 се осъществява по същия начин.

/6/ /нова – решение на ОС от 30.03.2005 г.; предишна 5 – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ Дружеството се произнася по подаденото възражение в срок от 3 работни дни от получаването му с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. Дружеството не разглежда възражения, подадени след срока по ал.3.

/7/ /нова – решение на ОС от 30.03.2005 г.; предишна 6 – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ След преценка на представените

доказателства и нововъзникналите обстоятелства Дружеството отменя отказа си или го потвърждава на същото основание. Решението по ал. 6 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за промяна на участие. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязва номерът и датата на решението. В срока по ал. 6, Дружеството изпраща решението по подаденото възражение на осигуреното лице с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в чиито фонд осигуреното лице желае да се прехвърли.

Чл.79. /1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 11.04.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; отм. – решение на СД от 02.02.2016 г./

/2/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец на Комисията. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, чрез негов осигурителен посредник, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изречение първо в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

/3/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

1. е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;

2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

3. /изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4в, ал. 1 от КСО;

4. /нова – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ Дружеството е получило чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на чл. 69б, ал. 7 от КСО.

5. /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

/4/ /нова – решение на СД от 13.01.2012 г.; отм. – решение на СД от 02.02.2016 г./

/5/ /нова – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г./ В случаите по ал. 3, т. 1 и 2 от този член, осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

Чл.80. /1/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 79, ал. 3, се прехвърлят едновременно по банков сметки на съответните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване, както следва:

на 15 май – за лицата с регистрирани заявления за промяна на участие през първото тримесечие;

на 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второто тримесечие;

на 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през третото тримесечие;

на 15 февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвъртото тримесечие.

/2/ В случаите, когато датата на прехвърляне е неработен ден натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица, които променят участието си, се прехвърлят през първия работен ден, следващ тази дата.

/3/ /отм. – решение на ОС от 30.03.2005 г./

/4/ /изм. и доп. – решение на ОС от 30.03.2005 г./ Размерът на средствата за прехвърляне на всяко лице се определя на база на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на КСО;

2. покриване на минималната доходност или попълване на резерва по реда на КСО;

3. /отм. – решение на ОС от 30.03.2005 г./

4. /отм. – решение на ОС от 30.03.2005 г./

5. /доп. – решение на СД от 01.07.2019 г., изм. – решение на СД от 25.07.2019 г./ отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на ФОНДА до датата на прехвърлянето;

6. /отм. – решение на СД от 11.11.2011 г./

/5/ /изм. и доп. – решение на ОС от 30.03.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ В срок до 7 работни дни от датата на прехвърлянето на средствата, Дружеството изпраща на всяко лице, чиито средства са прехвърлени, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

/6/ /нова – решение на ОС от 30.03.2005 г./ В случай че преди да прехвърли средствата, Дружеството е получило искане от НОИ за възстановяване на средства на лице пенсионер по реда на §4, ал.1, 2 и 3 от ПЗР

на КСО, то изпраща информация за това обстоятелство до осигуреното лице и до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине.

Чл.80а. /нов – решение на СД от 10.10.2014 г./ /1/ Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида във ФОНДА в Пенсионните схеми на Съюза, на Европейската централна банка или на Европейската инвестиционна банка.

/2/ Прехвърлянето на средствата по ал. 1 се извършва при условията на Глава тридесет и осма „а“ от КСО и Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, приета с ПМС № 262 от 22.10.2012 г., обн. ДВ. бр.82 от 26.10.2012 г.

IX. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА. РЕД И НАЧИН ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА

Чл.81. /1/ /изм. – решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Правилникът се изменя и допълва с решение на управителния орган на Дружеството.

/2/ /отм. – решение на ОС от 13.05.2004 г./

Чл.82. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Измененията и допълненията на този Правилник влизат в сила след одобрение от Комисията.

Чл.83. /изм. – решение на ОС от 13.05.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Съобщенията за изменения и допълнения в Правилника се публикуват в два централни ежедневника и в веб-страницата на Дружеството в Интернет в 7-дневен срок от получаване на решението на Комисията за одобрение на промените.

Чл.84. При несъгласие с изменения и допълнения в Правилника, изразени писмено в тримесечен срок от уведомяването по чл. 83, осигуреното лице има правата по чл. 76, ал.3 от този Правилник.

Чл.85. /отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

X. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

Чл.86. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Дружеството извършва оценка на активите на ФОНДА по ред и начин определени с Наредба № 9/ 19.11.2003 г. на Комисията.

/2/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Считано от 1 юли 2004 година оценката на активите на ФОНДА се извършва всеки работен ден въз основа на:

1. информация от банката-попечител на ФОНДА за всички приключени операции с активите на ФОНДА за предходния ден;

2. извършено осчетоводяване на задълженията на ФОНДА и на операциите с активите му за предходния работен ден;

3. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ информация за пазарните цени на активите за предходния работен ден;

4. определяне на справедливата стойност на активите, които нямат пазарни цени, чрез използване на съответните приложими методи.

Чл.87. /1/ /доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ При оценка на активите на ФОНДА, Дружеството прилага методите, определени в Закона за счетоводството, Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и действащите законови и подзаконовни актове.

/2/ /доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ Управителният орган на Дружеството утвърждава правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и управляваните от него фондове, съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове, които се представят на Комисията.

Чл.87а /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Оценката на финансовите активи на ФОНДА се извършва при спазване на следните изисквания:

1. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ при първоначално придобиване – по цена на придобиване;

2. /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г./ при последващо оценяване – по справедлива стойност, в съответствие с реда и начина, определени в Наредба № 9 на Комисията.

/2/ Методите за определяне на справедливата стойност на финансовите активи, източниците и системите за събиране на ценова информация са определени в Правилата по чл. 87, ал.2.

/3/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ При невъзможност за определяне на справедливата стойност чрез използване на цени от активен пазар, последващата оценка се извършва при използването на един от следните методи:

а) метод на линейната интерполация – за български държавни облигации;

б) метод на дисконтираните парични потоци – за облигации извън посочените в б. „а“;

в) един от изброените методи за акции: метод на пазарните множители на дружества аналози чрез използване на модела на пазарните множители на дружество аналог; или метод на нетната балансова стойност на активите чрез използване на модела на нетната балансова стойност на активите; или метод на дисконтираните парични потоци чрез използване на модела на дисконтираните парични потоци на собствения капитал, модела на дисконтираните парични потоци на дружеството или модела на дисконтираните дивиденди;

г) метод на Блек-Скоулс – за опции;

д) или други методи, определени в Правилата по чл. 87, ал.2.

Чл.87б /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Банковите влогове в левове и в чуждестранна валута, парите на каса, паричните средства по разплащателни сметки в левове и в чуждестранна валута и краткосрочните вземания се оценяват всеки работен ден към края на предходния работен ден, както следва:

а) банковите депозити – по номиналната им стойност и полагащата се съгласно договора натрупана лихва;

б) парите на каса – по номинална стойност;

в) паричните средства по разплащателни сметки – по номинална стойност;

г) /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г./ краткосрочните вземания без определен лихвен процент или доход – по себестойност.

д) /нова – решение на ОС от 30.05.2006 г./ краткосрочните вземания с определен лихвен процент или доход – по себестойност, увеличена с полагащата се съгласно договора натрупана лихва или доход.

Чл.87в /1/ /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г./ Инвестиционните имоти се оценяват при спазване на следните изисквания:

1. при първоначално придобиване на инвестиционните имоти – по цена на придобиване, включваща и разходите по сделката;

2. при последващо оценяване – по справедлива стойност.

/2/ /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Последващата оценка на инвестиционен имот по справедлива стойност се извършва от Дружеството съгласно оценката на пазарната стойност на имота към последния работен ден на всяко тримесечие, изготвена от независим оценител, притежаващ правоспособност за извършване на оценка на недвижими имоти съгласно Закона за независимите оценители, който:

1) притежава съответната правоспособност съгласно Закона за независимите оценители;

2) не е с отнемана правоспособност на независим оценител през последните 5 години преди датата, за която се отнася оценката;

3) не е извършвал нарушения на чл. 17, ал. 2, чл. 18, т. 1 – 3 и т. 7 и чл. 21 от Закона за независимите оценители през последните три години преди датата, за която се отнася оценката;

4) има най-малко пет години професионален опит при оценяване на съответния вид инвестиционни имоти.

/3/ /отм. – решение на СД от 11.11.2011 г./

/4/ /отм. – решение на СД от 11.11.2011 г./

/5/ /нова – решение на ОС от 30.05.2006 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Оценката по предходната алинея не може да бъде възложена на лице, което:

1) притежава пряко или чрез свързани лица акции в Дружеството;

2) е член на управителен или контролен орган на Дружеството;

3) е свързано лице с член на управителния или контролния орган на Дружеството или с лице, което притежава пряко или чрез свързани лица повече от 5 на сто от акциите на Дружеството, и да не е близък член на семейството на член на управителния или контролния орган или на лице, притежаващо пряко или непряко повече от 5 на сто от акциите на Дружеството;

4) е продавач на недвижимия имот, член на управителен или контролен орган, съдружник или акционер на продавача, както и свързано лице с продавача, с член на управителния или контролния му орган, с негов съдружник или акционер или близък член на семейството на продавача, на член на управителния или контролния орган на продавача или на съдружник или акционер на продавача;

5) е предоставяло консултантски, брокерски или други услуги на Дружеството или на управляван от него фонд за допълнително пенсионно осигуряване, с изключение на извършване на оценка по предходната алинея, през последните две години преди датата, за която се отнася оценката;

б) е предоставяло консултантски, брокерски или други услуги на член на управителния или контролния орган на Дружеството, на лице, което притежава пряко или чрез свързани лица повече от 5 на сто от акциите на Дружеството, или на продавача на инвестиционния имот през последните две години преди датата, за която се отнася оценката;

7) е в договорно отношение с трето лице, което зависи от оценката на оценявания инвестиционен имот;

8) може да бъде повлияно от друга форма на зависимост или конфликт на интереси.

/6/ /нова – решение на ОС от 30.05.2006 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Независимият оценител не може да извършва оценка на един и същ инвестиционен имот през повече от две последователни години от датата, за която се отнася първата оценка на имота. След този срок оценителят може отново да извършва оценка на имота след изтичане на една година от датата, за която се отнася последната оценка.

/7/ /нова – решение на СД от 09.05.2019 г./ Обстоятелствата по ал.5 и ал.6 се удостоверяват от оценителите с декларация.

Чл.87г /нов – решение на СД от 11.11.2011 г./ /1/ /изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Фючърсите се оценяват от Дружеството по цена на сетълмент за фючърса за предходния работен ден, обявена от съответния регулиран пазар, на който те се търгуват. Опциите се оценяват от Дружеството по последна цена на сключена с тях сделка за предходния работен ден при затваряне на регулирания пазар, на който те се търгуват.

/2/ /доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ При невъзможност да се приложи начинът за оценка по ал. 1 последващата оценка се извършва по общоприети подходящи модели за оценка, определени в правилата по чл. 87, ал. 2, като се държи сметка за базовия актив.

/3/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Форуърдните валутни договори с остатъчен срок на договора до 45 календарни дни, сключени за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на пенсионния фонд, се оценяват по централния курс на Българската народна банка за съответната валута, валиден за деня, за който се отнася оценката.

/4/ /нова – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Форуърдните валутни договори с остатъчен срок на договора повече от 45 календарни дни, договорите за лихвен суап и извънборсово търгуваните опции, сключени за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на ФОНДА, се оценяват по обявената от контрагента цена на договора за деня, за който се отнася оценката. При невъзможност за прилагане на начина за оценка по предходното изречение, последващата оценка се извършва по общоприети подходящи модели за оценка, определени в правилата по чл. 87, ал. 2, като се държи сметка за базовия актив.

Чл.87д /предишен чл.87г – решение на СД от 11.11.2011 г./ /1/ Финансовите активи, деноминирани в чуждестранна валута, се преизчисляват в легова равностойност, определена по централния курс на Българската народна банка, валиден за деня, за който се отнася оценката.

/2/ Инвестиционните имоти, които се водят по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се преизчисляват в легова равностойност, определена по централния курс на Българската народна банка, който е бил в сила при определянето на тази стойност.

/3/ Всички разходи, свързани с оценката на активите и пасивите на ФОНДА, са за сметка на Дружеството.

XI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ПОПЕЧИТЕЛСКИЯ СЪВЕТ, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, РАБОТОДАТЕЛИТЕ И НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ

/Заглавие изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г./

Права и задължения на Дружеството

Чл.88. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Дружеството е длъжно да управлява средствата на ФОНДА с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

Чл.89. Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените във ФОНДА лица.

Чл.90. Дружеството е длъжно да инвестира средствата на ФОНДА съобразно изискванията на действащото законодателство и този Правилник, като поддържа минимално равнище на доходност, определено от Комисията.

Чл.91. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване Дружеството има право да събира такси и удържки в размер, ред и начин, определени в КСО и този Правилник.

Чл.92. Дружеството е длъжно:

а) да извършва дейността си в съответствие със законите на страната;
б) да открие и поддържа индивидуална осигурителна партида на осигурения;
в) /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ да разпределя дохода, реализиран от инвестиране на средствата на ФОНДА по индивидуалните осигурителни партиди до въвеждането на дяловете и да определя ежедневно стойността на един дял, считано от 01.07.2004 г. съгласно законовите изисквания и този Правилник;

г) да предоставя на осигурения информация за натрупаните средства в индивидуалната му осигурителна партида съгласно условията на този Правилник;

д) /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ да изплаща срочна пенсия за ранно пенсиониране на лице, придобило право на пенсия при условията на чл.26, ал.1 от Правилника;

е) /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г., доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ да изплати еднократно или разсрочено на осигурено лице до 50 на сто от средствата, натрупани в индивидуалната осигурителна партида при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто;

ж) при смърт на осигурено лице или пенсионер да изплати еднократно или разсрочено средствата в индивидуалната му осигурителна партида на неговите наследници.

з) да предостави на придобилия пенсионни права съгласно този Правилник право на избор относно начина на изплащане на пенсията;

и) да изплаща месечната пенсия в предвидените срокове.

Чл.93. Дружеството няма право:

1. да взема едностранно решения, увреждащи интересите на осигурените лица;

2. да рекламира продукти и услуги, които не предлага в момента;

3. да обещава бъдеща доходност;

4. да използва при рекламната си дейност лотарии;

5. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./;

6. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./;

7. да извършва други действия, забранени от действащото законодателство, застрашаващи и/или увреждащи ликвидността на активите на ФОНДА или създаващи опасност от заблуда за осигурените лица.

Чл.94. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ 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. 94а. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г./ 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 осигурителен договор, съответно – пенсионния договор или договора 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, наследник, пенсионер);

4. налище 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 осигурителното правоотношение, както и за период от 50 (петдесет) години след прекратяването му.

Чл. 94б. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г./ 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 осигурителен договор, съответно – пенсионния договор или договора за разсрочено изплащане;

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

Чл. 94в. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ Субектът на данни (осигурено лице, наследник, пенсионер, осигурител) 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. Условията, при които могат да бъдат упражнявани тези права, са уредени в „Политика на ОББ Пенсионно осигуряване за защита на личните данни“, публикувана на интернет-страница на Дружеството на адрес: www.nnbulgaria.com или www.ubb-pensions.bg.

Чл.95. Дружеството отговаря с цялото си имущество пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението на ФОНДА. Активите на ФОНДА не могат да бъдат използвани за покриване на задължения и загуби на Дружеството.

Права и задължения на Попечителския съвет

/заглавие изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г./

Чл.96. /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Интересите на осигурените лица във ФОНДА се представляват от Попечителски съвет.

/2/ /доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Дружеството отправя писмена покана до централните ръководства на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите да определят своите представители в Попечителския съвет на ФОНДА. В състава на Попечителския съвет влизат по равен брой представители на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите и един представител на Дружеството.

/3/ /доп. – решение на ОС от 30.06.2005 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Представителите на организациите на работниците и служителите и на работодателите в Попечителския съвет се определят от ръководните им органи на национално равнище. Представителят на Дружеството в Попечителския съвет се определя с решение на управителния орган на Дружеството.

/4/ /изм. и доп. – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Членовете на Попечителския съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

1. да са дееспособни физически лица;
2. да не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;
3. да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
4. да не са членове на управителни или контролни органи или служители на друго пенсионноосигурително дружество;
5. да не са членове на попечителски или консултативен съвет на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

/5/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Всеки член на Попечителския съвет, удостоверява обстоятелствата по предходната алинея с писмена декларация. Декларациите се съхраняват в Дружеството. Членовете на Попечителския съвет задължително уведомяват съвета при промяна на декларираните обстоятелства.

/6/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 години. Председателят и заместник-председателят имат мандат една година. В случаите на предсрочно прекратяване на мандата на член на Попечителския съвет, избраният по съответния ред представител на мястото на предсрочно освободения член довършва мандата му.

/7/ /изм. и доп. – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Попечителският съвет заседава най-малко веднъж на три месеца. Заседанията на съвета са редовни, ако на тях присъстват не по-малко от две трети от членовете им. Попечителският съвет взема решения с мнозинство от повече от половината от членовете си. Решенията на Попечителския съвет имат препоръчителен характер за Дружеството.

/8/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Попечителският съвет има следните функции:

1. следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА;
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери във ФОНДА, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
3. обсъжда годишния финансов отчет на ФОНДА;
4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА;
5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА;
6. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството, управляващо ФОНДА, и на Комисията за финансов надзор до 30 април следващата година, а за годината на изтичане на мандата му – до датата на изтичане на мандата.

/9/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ При осъществяване на дейността си Попечителският съвет има право:

1. на достъп до документацията на Дружеството, свързана с изпълнение на функциите му;
2. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ да изпраща свои членове на заседанията на управителния орган на Дружеството, когато се разглеждат въпроси, по които е отправил предложения, питания и искания;
3. да прави предложения за изменения и допълнения на Правилника на ФОНДА;
4. да прави предложения за подобряване дейността по допълнително пенсионно осигуряване във ФОНДА;
5. да ползва безвъзмездно помещения, техническо оборудване и други материални условия, необходими за осъществяване на функциите му;
6. да изисква при изпълнение на функциите си съдействието на Дружеството;

7. /доп. – решение на ОС от 29.07.2005 г./ да информира по подходящ начин обществеността за резултатите от своята дейност, включително на страницата на Дружеството в интернет.

/10/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Попечителският съвет е задължен:

1. да проучи получените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия, в това число да отговори писмено на съответните лица в 2-месечен срок;

2. да информира незабавно заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”, при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Дружеството, от негови служители или осигурителни посредници.

/11/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Членовете на Попечителския съвет не могат:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали при или по повод на упражняване на функциите си по ал.8;

2. да използват положението си за получаване на придобивки или привилегии, освобождаване от задължения, както и избягване на последствията от свои или на друго незаконни действия;

3. да извършват лични услуги или да представляват или защитават интересите на физическо или юридическо лице в своята дейност или пред Дружеството, освен ако това не е в интерес на осигурените лица или пенсионери на ФОНДА или не следва от изискванията на законодателството.

Права и задължения на осигурените лица

/заглавие ново – решение на ОС от 30.06.2005 г./

Чл.97. /1/ Осигурените лица във ФОНДА имат право:

1. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на чл. 26;

2. /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., доп. – решение на СД от 01.07.2019 г., изм. – решение на СД от 25.07.2019 г./ на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто при условията на чл. 25, ал.1, т.2;

3. /изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО, ако не са придобили или упражнили правото си на срочна професионална пенсия по чл.25, ал.1 т.1, да получат еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната партида средства или да ги прехвърлят в универсален пенсионен фонд, или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

/2/ /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Наследниците на починал осигурен или пенсионер на ФОНДА имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната му осигурителна партида. При разпределяне на средствата от индивидуалната осигурителна партида се спазват изискванията на чл.28.

Чл.98. Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида от ФОНДА в друг професионален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията на този Правилник и приложимото законодателство.

Чл.99. /изм. и доп. – решение на ОС от 13.05.2004 г./ /1/ При преобразуване на Дружеството чрез вливане, сливане, отделяне и разделяне или при преобразуване на ФОНДА чрез вливане или сливане, както и в случаите на прекратяване на Дружеството или ФОНДА, средствата на осигурените лица и на пенсионерите се прехвърлят в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. В случаите по предходното изречение в едномесечен срок от извършването на прехвърлянето приемащото пенсионноосигурително дружество уведомява за прехвърлянето осигурените лица, пенсионерите и осигурителите, които правят вноски за своя сметка. В едномесечен срок от уведомяването по реда на предходното изречение осигурените лица имат право да прехвърлят средствата си в избран от тях професионален пенсионен фонд.

/2/ За лицата, които не са упражнили правото си на прехвърляне на средствата си, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда, в който са прехвърлени средствата, натрупани по индивидуалната им партида, в резултат на преобразуването или прекратяването.

Чл.100. /1/ /изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Осигуреното лице, а в случай на смърт – неговите наследници, имат право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права.

/2/ /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.101. Осигуреното лице и неговите наследници имат право да сигнализират Попечителския съвет и Комисията за нарушения в дейността на Дружеството.

Чл. 102. Осигурените лица не отговарят за задълженията на Дружеството.

Права и задължения на работодателите и другите осигурители

Чл.103. Работодателите и другите осигурители се задължават да плащат осигурителните вноски в размер и срокове, определени в КСО и другите нормативни актове по задължителното допълнително пенсионно осигуряване.

/2/ /нова – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Работодателите не могат да бъдат осигурителни посредници на Дружеството по отношение на своите работници и служители.

Чл.104. Работодателите и другите осигурители имат право на информация за общия размер на платените от тях вноски и заверените суми по осигурителните партии на осигурените от тях лица. Информацията се предоставя в писмен вид, в срок до 30 дни след депозиране на писмено искане от тях в Дружеството.

Права и задължения на осигурителните посредници

/Заглавие ново – решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.105 /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г., доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ /1/ Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори и да приемат заявления за избор на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, за промяна на участие и за прехвърляне на средства от името и за сметка на Дружеството.

/2/ /отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

/3/ Осигурителен посредник на Дружеството, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, не могат да работят за други пенсионни дружества.

/4//нова – решение на ОС от 13.05.2004 г./ Комисията включва осигурителните посредници и лицата, упълномощени от осигурителните посредници – юридически лица, в публичен регистър на осигурителните посредници.

Чл.106. /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ /1/ При осъществяване на дейността си осигурителните посредници са длъжни да:

1. /доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ се легитимират пред осигурените лица с документ, издаден от Дружеството и да предоставят на съответното лице данни за контакт;

2. спазват принципа за свобода на избор на фонд;

3. /доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ оказват съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне на средства, и да следят да не се допусне увреждане на интересите му;

4. разясняват на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставят ярна и точна информация за Дружеството и ФОНДА, и да не дават обещания или да правят предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на ФОНДА;

5. опазват личните данни на осигурените лица, като не използват получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;

6. опазват търговската тайна и търговския престиж на Дружеството, и да не предоставят неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

/2/ /отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

/3/ Осигурителните посредници нямат право да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите.

Чл.107. /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Осигурителните посредници имат право на възнаграждение за извършената от тях работа.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. По смисъла на този Правилник изброените по-долу термини имат следното значение:

/изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ “Дружеството” е “АЙ ЕН ДЖИ Пенсионноосигурително дружество” АД, което считано от 06.04.2015 г. е преименувано на “ЕН ЕН Пенсионноосигурително дружество” ЕАД, а считано от 09.08.2021 г. променя наименованието си на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

/изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на СД от 16.06.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ “ФОНДЪТ” е “Ай Ен Джи Професионален пенсионен фонд”, който считано от 28.04.2015 г. е преименуван на “ЕН ЕН Професионален пенсионен фонд”, а считано от 23.08.2021 г. променя наименованието си на „Професионален пенсионен фонд ОББ“.

/изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ “Правилник” е настоящият Правилник за организацията и дейността на “Професионален пенсионен фонд ОББ”.

“Комисията” е Комисията за финансов надзор, която е специализиран държавен орган, осъществяващ регулиране и надзор върху дейността на Дружеството и ФОНДА.

/нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Заместник-председателят” е заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

/отм. – решение на ОС от 13.05.2004 г./

“Осигурителен доход” е доходът, на базата на който се правят осигурителни вноски от работодателите – осигурители, определен по реда на КСО.

/изм. - решение на ОС от 13.05.2004 г./ “Осигурено лице” е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална осигурителна партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия, при условия и по ред определени в закон, Правилника и осигурителния договор.

/нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Пенсионер” е физическо лице, което получава допълнителна месечна пенсия от ФОНДА при условията на този Правилник.

/изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ “Наследници на осигурено лице или пенсионер на ФОНДА” са наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството.

/изм. – решение на УС от 04.10.2021 г./ “Осигурител” е всяко физическо лице, юридическо лице или неперсонифицирано дружество, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителни вноски за други физически лица.

“Работодател” е всяко физическо лице, юридическо лице или негово поделение, както и други организации, което наема работници и служители по трудови или служебни правоотношения.

“Осигурителен договор” е договор на осигурено лице с Дружеството за участие във ФОНДА.

/нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Пенсионен договор” е договорът, който се подписва между Дружеството и осигурен във ФОНДА, придобил право на допълнителна месечна срочна професионална пенсия.

“Заявление” е едностранно волеизявление на осигуреното лице, с което то приема условията за осигуряване във ФОНДА.

“Пенсионна схема” е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения, плащания и осигурителни случаи, изчислени чрез актюерски (статистически) методи.

/доп. – решение на СД от 01.07.2019 г., изм. – решение на СД от 25.07.2019 г./ “Натрупани средства по индивидуална осигурителна партида” е размерът на натрупаните средства по индивидуална осигурителна партида на осигуреното лице, формиран от осигурителните вноски и внесените суми от лихви върху тях, прехвърлените средства от друг пенсионен фонд и разпределения доход от инвестиране на средствата на ФОНДА, намалени със съответните такси и удържки по този Правилник.

/нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Нетни активи на ФОНДА” са стойността на активите на ФОНДА, намалени със задълженията към Дружеството за такси и удържки, начислените суми за изплащания в брой на осигурени лица и пенсионери и други задължения, различни от задължения към осигурените лица.

/изм. – решение на ОС от 13.05.2004 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ “Технически лихвен процент” е лихвен процент, който се прилага при изчисляване размера на пенсиите.

“Актюерски методи и разчети” са съвкупност от статистически методи и правила, които се прилагат за определяне на очаквания приход от бъдещи вноски и инвестиции, както и за определяне на дължимите суми за изплащане на бъдещите пенсии.

/изм. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Индивидуална осигурителна партида” е персонална сметка на осигуреното лице.

/изм. – решение на ОС от 13.05.2004 г./ “Неперсонифицирана партида” партида във ФОНДА, водена в лева и дялове по смисъла на чл. 50а-50е на Правилника, в която се отчитат неперсонифицираните суми от вноски на осигурени лица до момента на персонификацията на лицата.

/нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Нетна вноска” е постъпилата във ФОНДА вноска, намалена с дължимите такси и удържки, съгласно този Правилник.

/нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Емитент” е лицето, задължено по ценните книжа, които са приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа.

/нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Свързани лица” са:

а) /изм. и доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ юридическите лица, за които е изпълнено някое от следните условия:

аа) те са предприятие майка и/ или дъщерни дружества от една и съща група (т.е. всяко предприятие майка, дъщерно дружество и друго дъщерно дружество е свързано с останалите);

бб) едното от тях има участие във или е съвместно дружество на другото дружество или има участие във или е съвместно дружество на предприятието майка или дъщерно дружество от група, в която другото дружество е предприятие майка или дъщерно дружество;

вв) и двете дружества са съвместни дружества на едно и също трето лице;

гг) едното от тях е съвместно дружество на, а в другото има участие едно и също трето лице;

дд) едното от тях е контролирано или контролирано съвместно от физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква „б“;

ее) по отношение на едното от тях, физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква „б“, подбуква „аа“, упражнява значително влияние или заема ръководна длъжност в него или в неговото предприятие майка;

б) /изм. и доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ юридическо лице и физическо лице, ако физическото лице или близък член на неговото семейство:

аа) упражнява контрол или упражнява съвместен контрол върху юридическото лице;

бб) упражнява значително влияние върху юридическото лице, или

вв) заема ръководна длъжност в юридическото лице или в предприятието майка на юридическото лице.

По смисъла на буква „а“, подбукви „бб“ – „гг“ „съвместно дружество“ е дружество, върху което съответното лице упражнява съвместен контрол заедно с друго лице; за съвместни дружества се считат и дъщерните дружества на съвместното дружество.

По смисъла на буква „б“ „близък член на семейството“ на дадено лице се счита всеки член на семейството, който може да оказва влияние върху или може да бъде повлиян от това лице в отношенията му с юридическото лице, в т.ч. неговите деца и съпруг/а, лицето, с което то се намира във фактическо съжителство, децата на това лице и лицата, които са на негова издръжка или на издръжка на лицето, с което е налице фактическо съжителство.

По смисъла на буква „а“, подбуква „е“ и буква „б“, подбуква „бб“ „значително влияние“ е налице, когато съответното лице притежава пряко и/или чрез контролирано лице/ лица 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на юридическото лице, като общият размер на участието възлиза на сбора от пряко притежаваните гласове и гласовете, притежавани от контролираните лица.

По смисъла на буква „а“, подбуква „д“ и буква „б“, подбуква „аа“ „съвместен контрол“ е предвидено в договор споделяне на контрола върху дейността на юридическо лице и е налице, когато за вземането на решения за тази дейност е необходимо единодушно съгласие на лицата, които споделят контрола.

в) /отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

г) /изм. – решение на ОС от 30.05.2006 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

д) /нова – решение на ОС от 30.05.2006 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г.; изм. – решение на СД от 06.06.2016 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г., изм. и доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ „Контрол“ е налице, когато определено физическо или юридическо лице (контролиращият):

а) може да упражнява пряко и/или непряко повече от половината от гласовете в общото събрание на юридическо лице, или

б) може да определя повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на юридическо лице и същевременно е акционер или съдружник в това лице, или

в) има право да упражнява решаващо влияние върху юридическо лице по силата на сключен с това лице договор или на неговия учредителен акт или устав, ако това е допустимо съгласно законодателството, приложимо към това юридическо лице, или

г) е акционер или съдружник в дружество, и:

аа) повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на това юридическо лице, които са изпълнявали съответните функции през предходната и текущата финансова година и до момента на изготвяне на консолидираните финансови отчети, са определени единствено в резултат на упражняването на неговото право на глас, или

бб) което самостоятелно контролира по силата на договор с други акционери или съдружници в това юридическо лице повече от половината от гласовете в общото събрание на това юридическо лице, или

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

В случаите по букви „а“, „б“ и „г“ към гласовете на контролиращия се прибавят:

аа) гласовете на юридическите лица, върху които той упражнява контрол;

бб) гласовете на лицата, които действат от свое име, но за негова сметка или за сметка на контролирано от него юридическо лице;

вв) непряко притежаваните гласове в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява контрол, изчислени като произведението от участието на контролиращия в капитала на лицето, чрез което се притежава непряко участие, и участието на това лице в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява контрол, като:

ааа) при наличие на повече от едно междинно лице в линията на непряко притежание в произведението се включва и участието на съответното междинно лице в капитала на другото;

ббб) при непряко притежаване на участие по повече от една линия се използва сборът от непряко притежаваните от контролиращия гласове в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява

контрол, по всяка линия.

В случаите по букви „а“, „б“ и „г“ гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, държани за сметка на лице, което не е нито контролиращият, нито контролирано от него юридическо лице, както и с гласовете по акциите, които са предмет на залог, ако правата по тях се упражняват по нареждане и в интерес на залогодателя.

В случаите по букви „а“ и „г“ гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, притежавани от самото контролирано от него лице чрез лице, което то контролира, или чрез лице, което действа от свое име, но за сметка на контролиращия и на контролираното от него лице.

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ „Опция“ е деривативен финансов инструмент, който изразява правото за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата.

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ „Фючърс“ е деривативен финансов инструмент, който изразява правото и задължението за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена на определена дата.

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г./ „Форуърден валутен договор“ е договор за покупко-продажба на определено количество чуждестранна валута на точно определена бъдеща дата по предварително уговорен валутен курс и условия за изпълнение.

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ „Инвестиционен имот“ е инвестиционен имот по смисъла на Международен счетоводен стандарт 40.

/нов – решение на ОС от 30.05.2006 г./ „Лихвена суапова сделка“ е договор между две страни за размяна на базиращи се на условна главница лихвени плащания за определен период.

/нов – решение на СД от 11.11.2011 г./ „Държава членка“ е държава – членка на Европейския съюз, или друга държава – страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

/нов – решение на СД от 13.01.2011 г./ „Пенсионни схеми на Съюза“ са пенсионните схеми, уредени с Правилника за длъжностните лица на Европейския съюз и с Условията за работа на другите служители в Европейския съюз.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§2. /отм. – решение на ОС от 01.04.2004 г.; нов – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ След датата на промяната на наименованието на Дружеството от „Ен Ен Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД, условията по сключените договори за допълнително задължително пенсионно осигуряване остават непроменени.

§3. /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Размерът на резерва в Дружеството за гарантиране постигането на минимална доходност се определя в процент от активите на ФОНДА по години, като не може да бъде по-малък от:

1. за 2003 г. – 0,2 на сто;

2. за 2004 г. – 0,4 на сто;

3. за 2005 г. – 0,6 на сто;

4. за 2006 г. – 0,8 на сто;

5. /изм. – решение на УС от 30.08.2021 г./ за 2007 г. и след това до 31.08.2021 г. – 1 на сто.

/2/ /нова – решение на УС от 30.08.2021 г./ Считано от 31.08.2021 г. размерът на резерва в Дружеството за гарантиране постигането на минимална доходност се определя в размер на 0,5 на сто от нетните активи на ФОНДА. §4. /нов – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Отчитането на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица в дялове се въвежда от 01.07.2004 година.

§4а /нов – решение на СД от 06.02.2012 г.; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ В случай, че средствата на осигурено във ФОНДА лице са били прехвърлени на основание § 4а, ал.1 от Преходните и заключителните разпоредби на КСО във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, и това лице не се е пенсионирано до 17 юни 2011 г. при условията на § 4, ал. 1 – 3 от ПЗР на КСО, то тогава се прилагат следните правила:

1. /нова – решение на СД от 16.06.2015 г./ Осигурителните правоотношения на жените, родени от 1 януари 1955 г. до 31 декември 1959 г. включително, и на мъжете, родени от 1 януари 1952 г. до 31 декември

1959 г. включително, с Дружеството, управляващо ФОНДА, се възстановяват, считано от 18 юни 2011 г., като от същата дата се разкриват отново индивидуалните партии им партии.

2. /предишна т.1; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ Осигурено лице по т.1, което се пенсионира при условията на чл. 68, 69 и 69а от КСО, има право да получи еднократно от Националния осигурителен институт прехвърлените към 31 декември 2010 г. на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО средства, както и постъпилите след тази дата до 17 юни 2011 г. включително, осигурителни вноски във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, в срок до 6 месеца след подаване на заявление за възстановяването им. Също така, това лице има право да изтегли еднократно или да прехвърли в универсален пенсионен фонд средствата, натрупани след 17 юни 2011 г. по индивидуалната му осигурителна партида във ФОНДА.

3. /предишна т.2; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ В случай на определена пожизнено трайно намалена работоспособност над 70,99 на сто на лице по т.1, то има право да получи еднократно от Националния осигурителен институт 50 на сто от прехвърлените към 31 декември 2010 г. на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО средства, както и постъпилите след тази дата до 17 юни 2011 г. включително, осигурителни вноски във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, в срок до 6 месеца след подаване на заявление за възстановяването им. Също така, това лице има право да изтегли еднократно до 50 на сто от средствата, натрупани след 17 юни 2011 г. по индивидуалната му осигурителна партида във ФОНДА.

4. /предишна т.3; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ При смърт на лице по т. 1, което не е упражнило правото си на пенсия по § 4, ал. 1 – 3 от ПЗР на КСО, неговите наследници – преживял съпруг, низходящи или възходящи, имат право да получат еднократно от Националния осигурителен институт прехвърлените към 31 декември 2010 г. на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО средства, както и постъпилите след тази дата до 17 юни 2011 г. включително, осигурителни вноски във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, в срок до 6 месеца след подаване на заявление за възстановяването им. Също така, наследниците на починалото лице имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата, натрупани след 17 юни 2011 г. по индивидуалната му осигурителна партида във ФОНДА.

5. /нова – решение на СД от 16.06.2015 г./ За лицата по т.1, които не са упражнили правото си на пенсия по § 4, ал. 1 – 3 от ПЗР на КСО, и при условие, че за тях не е извършено плащане по т. 2 – т. 4 до 31 декември 2015 г., Националният осигурителен институт превежда прехвърлените към 31 декември 2010 г., на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО средства от ФОНДА и постъпилите във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване след 31 декември 2010 г до 17 юни 2011 г. включително, осигурителни вноски за тях, по сметка на професионалния пенсионен фонд, в който лицата са осигурени към 31 декември 2015 г. Средствата се прехвърлят до 15 юли 2016 г.

6. /нова – решение на СД от 16.06.2015 г./ В случаите по т. 3, Националният осигурителен институт превежда остатъка (след изплащането) от прехвърлените към 31 декември 2010 г., на основание § 4а, ал. 1 от ПЗР на КСО средства от ФОНДА и постъпилите във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване след 31 декември 2010 г до 17 юни 2011 г. включително, осигурителни вноски, по сметка на професионалния пенсионен фонд, в който лицата по т.1 са осигурени към 31 декември 2015 г. Средствата се прехвърлят до 15 юли 2016 г.

7. /нова – решение на СД от 16.06.2015 г./ Процедурите по избор или промяна на участие в професионален пенсионен фонд, прекратени на основание § 4а, ал. 10 от ПЗР на КСО, се възобновяват от 18 юни 2011 г.

8. /нова – решение на СД от 16.06.2015 г./ Лицата по т.1, които не са избрали професионален пенсионен фонд, избират професионален пенсионен фонд по реда на чл. 140, ал. 3 от КСО в тримесечен срок.

§5. /доп. – решение на ОС от 31.10.2006 г., решение на СД от 11.11.2011 г., решение на СД от 13.01.2012 г.; решение на СД от 06.02.2012 г./ Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 6 октомври 2000 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 28 март 2001 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 8 януари 2004 г.; изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 01.04.2004 г. и решение на Общото събрание на акционерите на 13.05.2004 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 30.03.2005 г. и решение на Общото събрание на акционерите на 11.04.2005 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 30.06.2005 г. и решение на Общото събрание на акционерите на 29.07.2005 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите от 30.05.2006 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 14.07.2006 г, изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите от 31.10.2006 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 11.11.2011 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 13.01.2012 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 06.02.2012 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 12.02.2013 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 10.10.2014 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 14.04.2015 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 16.06.2015 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 18.08.2015 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 02.02.2016 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 30.03.2016 г., изменен и допълнен

с решение на Съвета на директорите от 06.06.2016 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 08.09.2016 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 19.11.2018 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 09.05.2019 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 01.07.2019 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 25.07.2019 г. и одобрен с решение на КФН № 925 – ППФ от 06.08.2019 г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет от 30.08.2021 г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет от 04.10.2021 г. и одобрен с решение на КФН № 771 – ППФ от 21.10.2021 г. в съответствие с действащото към момента българско законодателство и Устава на Дружеството.

§5а /нов – решение на СД от 11.11.2011 г./ Измененията и допълненията в Раздел VIII и в чл. 60, ал. 2 от този Правилник, приети с решение на Съвета на директорите от 11.11.2011 г., влизат в сила на 01.01.2012 г.

§5б /нов – решение на СД от 12.02.2013 г./ Измененията и допълненията в Раздел III, приети с решение на Съвета на директорите от 12.02.2013 г., влизат в сила на 22.02.2013 г.

§5в /нов – решение на СД от 10.10.2014 г./ Измененията и допълненията в Раздел III, приети с решение на Съвета на директорите от 10.10.2014 г., влизат в сила на 21.10.2014 г.

§5г /нов – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г./ Измененията в дефинициите за „свързани лица“ и „контрол“, приети с решение на Съвета на директорите от 30.03.2016 г. влизат в сила от 12.08.2016 г.

§6. Разпоредбите на Правилника се прилагат, доколкото в закон или в друг нормативен акт не бъдат установени други правила, които са задължителни за допълнителното задължително пенсионно осигуряване в професионални пенсионни фондове.

§7. За неуредените в настоящия Правилник въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, наредбите за приложението му и други действащи нормативни актове.