



Приложение № 1  
към протокол от заседание  
на Управителния съвет от 21.03.2023 г.

**П Р А В И Л Н И К**  
**ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА**  
**“ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ОБВ”**  
(заглавието изменено с решение  
на УС от 01.11.2021 г.)

**СЪДЪРЖАНИЕ**

**Раздел 1. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ**

Гаранции за средствата на осигурените  
Обхват на осигуряването  
Независимост на осигуряването

**Раздел 2. ПРИДОБИВАНЕ НА ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ**

**Раздел 3. ОПИСАНИЕ НА ПЕНСИОННАТА СХЕМА**

Осигурителни вноски в Доброволния пенсионен фонд  
Пенсии от Доброволния пенсионен фонд  
Разсрочено изплащане на средства от Доброволния пенсионен фонд  
Актуализация на размера на пенсията  
Преизчисляване на размера пенсията и на разсроченото плащане

**Раздел 4. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ, ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ И ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ**

Сключване на осигурителен договор  
Определяне на лицата с право на наследствени плащания  
Осигурителен договор в полза на трето лице  
Изменения и допълнения в осигурителния договор  
Прекратяване на осигурителен договор  
Пенсионен договор  
Договор за разсрочено изплащане

**Раздел 5. РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ**

**Раздел 6. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ. ДЯЛОВЕ**

Индивидуална партида  
Дялове. Определяне на стойността на един дял  
Информация за индивидуалните осигурителни партиди

**Раздел 7. НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**

**Раздел 8. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО**

**Раздел 9. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ НА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ**

Условия и ред за изплащане на пенсия, на еднократно или на разсрочено изплащане  
Възражения от осигуреното лице  
Права на наследниците

**Раздел 10. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ ОТ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ПРЕДИ ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ**

Изтегляне на средства  
Прехвърляне на средства

**Раздел 11. ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**

Основни цели на инвестиционната политика

Методи и периодичност на оценката на активите

**Раздел 12. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, РАБОТОДАТЕЛИТЕ, ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ И ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ**

Права и задължения на Дружеството

Права и задължения на осигурените лица, работодателите и другите осигурители

Консултативен съвет

Права и задължения на осигурителните посредници

**Раздел 13. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА**

**ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

## РАЗДЕЛ 1

### УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 1. /1/ /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; решение на СД от 14.04.2015 г.; решение на УС от 01.11.2021 г./ Този Правилник урежда условията, реда и начините за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в “Доброволен пенсионен фонд ОББ“, наричан по-нататък “Доброволния пенсионен фонд”.

/2/ /изм. – решение на СД от 07.03.2011 г.; решение на СД от 14.04.2015 г.; решение на УС от 01.11.2021 г./ Доброволният пенсионен фонд се управлява и представлява от “Пенсионноосигурителна компания ОББ” ЕАД.

/3/ /изм. – решение на СД от 07.03.2011 г.; решение на СД от 14.04.2015 г.; решение на УС от 01.11.2021 г./ “Пенсионноосигурителна компания ОББ” ЕАД /“Дружеството”/ е пререгистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 121708719 и притежава Лиценз № 6 за извършване на допълнително пенсионно осигуряване от 3.10.2000 г.

/4/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г.; изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 20.06.2022 г./ Седалището и адресът на управление на Дружеството е София 1463, бул. „Витоша“ № 89Б, ет. 16.

Чл. 2. Основната цел на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Дружеството е поощряване на целевата спестовност, стимулиране на социалната инициатива на работодателите и създаване на условия за получаване на допълнителни пенсии.

Чл. 3. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Дейността на Дружеството се осъществява при спазване принципите на: доброволност на участието; прозрачност, разделност и изключителност на дейността; задължителна периодична отчетност и разкриване на информация; разрешителен режим и държавно регулиране, лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества, юридическа и счетоводна самостоятелност на Дружеството и на Доброволния пенсионен фонд.

#### **Гаранции за средствата на осигурените**

Чл. 4. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ Средствата на Доброволния пенсионен фонд се управляват в интерес на осигурените и се използват само за целите на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

/2/ Дружеството не може да предоставя заеми или да бъде гарант на трети лица със средства на осигурените лица.

/3/ /изм. – решение на ОС от 27.05.2004 г, изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Изпълнението на задълженията към осигурените лица и пенсионерите в Доброволния пенсионен фонд, както и техните наследници, които произтичат от Кодекса за социално осигуряване (КСО), този Правилник и сключените с лицата договори, е гарантирано с активите на Дружеството.

/4/ /нова – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на управлението и представяването на Доброволния пенсионен фонд.

/5/ /нова – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Доброволният пенсионен фонд не носи отговорност за задълженията и за загубите на Дружеството.

Чл. 5. /изм. и доп. – решение на СД от 07.03.2011 г., изм. – решение на СД от 18.08.2015 г./ Дружеството разпределя реализирания доход от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд по индивидуалните осигурителни партии, съгласно изискванията на КСО и този Правилник. Доходът от инвестиране на средствата на Доброволния пенсионен фонд се включва при определянето на стойността на един дял. Тъй като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Доброволния пенсионен фонд, стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, като тази стойност може да се покачва и да се понижава. Ползите и загубите от промяна на стойността на дела са за сметка на осигурените лица, като Дружеството не дава гаранции за постигането на определена доходност.

#### **Обхват на осигуряването**

Чл. 6. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Всяко физическо лице, навършило 16-годишна възраст, може да се осигурява или да бъде осигурявано при условията и по реда на КСО, този Правилник и осигурителните договори.

Чл. 6а. /нов – решение на СД от 10.07.2018 г.; отм. – решение на СД от 29.08.2018 г., нов – решение на УС от 01.11.2021 г./ Осигуряването в Доброволния пенсионен фонд се извършва въз основа на осигурителен договор, който се сключва между Дружеството и:

1. физическо лице:

а) което се осигурява за своя сметка;

б) чийто средства се прехвърлят в Доброволния пенсионен фонд от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, въз основа на подадено заявление за прехвърляне по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН;

в) чиито средства се прехвърлят в Доброволния пенсионен фонд от професионален пенсионен фонд, на основание чл. 172 от КСО.

2. работодател, който за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на свои работници и служители;

3. органи, които са осигурители за:

а) държавните служители;

б) съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;

в) военнослужещите по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавните служители по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;

г) възложители, които са осигурители - за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;

4. други осигурители – физически или юридически лица, които правят осигурителни вноски в полза на трети лица.

Чл. 7. Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване е персонално. Всеки осигурен има индивидуална осигурителна партида и индивидуален осигурителен номер. Правата на осигурените лица са лични.

Чл. 8. Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява на принципа на предварително определен в осигурителните договори размер на вноските.

Чл. 9. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Натрупаните средства по индивидуалните осигурителни партиди в Доброволния пенсионен фонд не подлежат на принудително изпълнение.

Чл. 10. /отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 11. /отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 12. /отм. – решение на ОС от 27.05.2004 г./

Чл. 13. При смърт на осигурено лице натрупаните средства в личната му партида се дължат на лицата, определени съгласно КСО, този Правилник и осигурителните договори.

#### **Независимост на осигуряването**

Чл. 14. /1/ /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Правото на пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида се поражда независимо от броя на направените осигурителни вноски и размера на средствата, натрупани в индивидуалната осигурителна партида.

/2/ /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Плащането на допълнителната пенсия, както и на еднократното или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида е независимо от пенсиите и обезщетенията, отпуснати съгласно част първа и част втора, дял втори от КСО.

Чл. 15. /изм.– решение на ОС от 23.04.2004 г./ Осигуреното лице има право на разпореждане със средствата в индивидуалната си партида при условията и реда на КСО, този Правилник и осигурителния договор.

## **РАЗДЕЛ 2**

### **ПРИДОБИВАНЕ НА ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ**

/изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 16. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Правото на осигуреното лице за получаване на съответния вид лична пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида възниква:

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

2. /изм. – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ по желание на осигуреното лице при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст от лицето;

3. при трайна загуба на работоспособност 50 /петдесет/ и над 50 /петдесет/ на сто.

Чл. 17. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ При смърт на осигуреното лице или пенсионер лицата, посочени в осигурителния или в пенсионния договор или наследниците му по закон, имат право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства от неговата индивидуална осигурителна партида.

Чл. 18. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Придобиването на правото по чл. 16, т.1 и т.2 се удостоверява със собственоръчно заверено копие от документ за самоличност на осигуреното лице. В

случаите на придобиване на правото по чл. 16, т.1 осигуреното лице представя разпореждане за отпускане на пенсия, издадено от районно управление "Социално осигуряване".

Чл. 19. В случай, че осигуреното лице е придобило право на пенсия при условията на първа или втора категория труд съобразно изискванията на КСО, то лицето удостоверява това със съответното решение за отпускането на такава пенсия или с документи, доказващи правото му по този член.

Чл. 20. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Придобиването на правото по чл. 16, т.3. се удостоверява със съответното решение на териториална експертна лекарска комисия /ТЕЛК/ или на Националната експертна лекарска комисия /НЕЛК/.

Чл. 21. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ Придобиването на правото по чл. 17 се удостоверява с представяне на смъртен акт. В случаите на наследяване по закон се представя и удостоверение за наследници.

### **РАЗДЕЛ 3**

#### **ОПИСАНИЕ НА ПЕНСИОННАТА СХЕМА**

Чл. 22. /1/ Дружеството предлага пенсионна схема с дефинирани осигурителни вноски на капиталов принцип.

/2/ /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Пенсионните задължения и плащания се определят на базата на натрупаните средства в индивидуалните осигурителни партиди.

#### **Осигурителни вноски в Доброволния пенсионен фонд**

Чл. 23. Осигурителните вноски са парични.

Чл. 24. Осигурителните вноски са периодични или еднократни. Периодичните вноски могат да бъдат предплатени за определен период по желание на осигуреното лице.

Чл. 25. Размерът на осигурителната вноска може да бъде определен като абсолютна сума или като процент от избран доход.

Чл. 26. /отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 27. Конкретният размер на осигурителната вноска и периодичността на плащането ѝ се определят в осигурителния договор.

#### **Пенсии от Доброволния пенсионен фонд**

Чл. 28. /1/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Дружеството предлага следните видове пенсии:

1. лична срочна пенсия за старост;
2. лична срочна пенсия за инвалидност;
3. наследствена срочна пенсия.

/2/ Освен пенсиите по ал.1 Дружеството предлага еднократно и разсрочено изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида.

Чл. 29. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Личната срочна пенсия за старост е ежемесечно платима сума при възникване на правото по чл. 16, т.1 или т.2. Периодът на изплащане на личната срочна пенсия за старост се определя от осигуреното лице и Дружеството, съгласно изискванията на този Правилник и българското законодателство.

Чл. 30. Личната срочна пенсия за старост се изплаща до изтичане на срока, за който е отпусната.

Чл. 31. /1/ /доп. – решение на ОС от 27.05.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г.; изм. - решение на УС от 01.11.2021 г./ Личната срочна пенсия за старост се определя на базата на натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида, избрания от лицето период за получаването ѝ по реда на Раздел 9 от Правилника и техническия лихвен процент, определен с решение на управителния орган на Дружеството и одобрен от Комисията.

/2/ /изм. - решение на УС от 01.11.2021 г./ Месечният размер на личната срочна пенсия за старост 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. 32. /доп. – решение на ОС от 27.05.2004 г./ Лична срочна пенсия за старост се отпуска само ако месечният ѝ размер е не по-малък от 15 /петнадесет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията е по-малък от 15 /петнадесет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, то тогава натрупаните средства се изплащат наведнъж или разсрочено след придобиване право на пенсия за старост по реда на този Правилник.

Чл. 33. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Личната пенсия за инвалидност е ежемесечно платима сума при трайно загубена работоспособност 50 /петдесет/ и над 50 /петдесет/ на сто.

Чл. 34. Периодът за изплащане на личната пенсия за инвалидност се определя от осигуреното лице и Дружеството, при спазване на изискванията на този Правилник и действащото българско законодателство.

Чл. 35. Личната пенсия за инвалидност се изплаща до изтичане на срока, за който е отпусната.

Чл. 36. /1/ /доп.– решение на ОС от 27.05.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Личната срочна пенсия за инвалидност се определя на базата на натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида, избрания от лицето период за получаването ѝ по реда на Раздел 9 от Правилника и техническия лихвен процент, определен с решение на управителния орган на Дружеството и одобрен от Комисията.

/2/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Месечният размер на личната срочна пенсия за инвалидност 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. 37. /доп.– решение на ОС от 27.05.2004 г./ Личната пенсия за инвалидност се отпуска само, ако месечният ѝ размер е не по-малък от 15 /петнадесет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията е по-малък от 15 /петнадесет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, то тогава натрупаните средства се изплащат наведнъж или разсрочено след придобиване право на пенсия за инвалидност по реда на този Правилник.

Чл. 38. Наследствената пенсия е ежемесечно платима сума при възникване на правото по чл. 17.

Чл. 39. /доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Наследствената пенсия е срочна и периодът за нейното изплащане се определя от лицата, посочени в осигурителния или в пенсионния договор или наследниците по закон и Дружеството, съгласно изискванията на този Правилник и българското законодателство.

Чл. 40. Наследствената пенсия се изплаща до изтичане на срока, за който е отпусната.

Чл. 41. /1/ /доп. – решение на ОС от 27.05.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Наследствената пенсия се определя на базата на полагащата се част на наследника от натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида на починалото лице, избрания от наследника период за получаването ѝ по реда на Раздел 9 от Правилника и техническия лихвен процент, определен с решение на управителния орган на Дружеството и одобрен от Комисията.

/2/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Месечният размер на наследствената пенсия се изчислява като съотношение между полагащата се част от натрупаните средства в индивидуалната партида на починалото лице 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. 42. /1/ Полагащата се част на наследника от натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида на починалото лице се определя съобразно посоченото разпределение в осигурителния договор на починалото лице. Ако такова разпределение не е посочено, средствата от индивидуалната осигурителна партида на починалото лице се разпределят по равно на лицата, посочени в договора. В случай, че в договора починалото лице не е посочило такива лица, то натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида се разпределят между наследниците по закон, съгласно действащото законодателство.

/2/ Ако някое от посочените в договора лица почине преди осигурения, последният се задължава в 14-дневен срок да уведоми Дружеството за ново разпределение на средствата между останалите лица или да посочи друго лице (други лица) на негово място при запазване или изменение на разпределението на средствата. При непосочване на ново лице (лица), делът на починалото лице (починалите лица) се разпределя като се запазват пропорциите между останалите посочени в договора лица с право на наследствена пенсия.

Чл. 43. /доп. – решение на ОС от 27.05.2004 г./ Наследствената пенсия се отпуска само ако месечният ѝ размер е не по-малък от 15 /петнадесет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията е по-малък от 15 /петнадесет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, то тогава натрупаните средства се изплащат наведнъж или разсрочено след придобиване право на наследствена пенсия по реда на този Правилник.

#### **Актуализация на размера на пенсията**

Чл. 44. /1/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Предлаганите от Дружеството допълнителни пенсии се актуализират веднъж годишно. 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 ОС от 23.04.2004 г./ Когато актуализацията се извършва веднъж годишно, тя се прави в срок до 31 януари. Новоопределеният размер на пенсията са отнася за календарната година.

/3/ /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Когато актуализацията се извършва на период различен от година, определен съгласно ал.1, тя се прави в срок до 30 дни след изтичане на всеки отделен период. Новоопределеният размер на пенсията се отнася за периода до следващата актуализация.

Чл. 45. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ /1/ Актуализираният размер на пенсията се изчислява като сбор на изплащаната до момента пенсия и добавка за актуализация, която може да бъде и отрицателна величина.

/2/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 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.

/3/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Частта от дохода от инвестиране на средствата, подлежащ на разпределяне към пенсионерите, представлява разлика между постигнатата нетна доходност на Доброволния пенсионен фонд и технически лихвен процент, използван при отпускане на пенсията, и се определя, както следва:

а/ 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 Доброволния пенсионен фонд 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/ 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 Доброволния пенсионен фонд 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/ 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 Доброволния пенсионен фонд 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/ 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 Доброволния пенсионен фонд 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.

/4/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Актуализираният размер на пенсията е дължим от месеца на извършването ѝ, като започва да се изплаща от същия месец. Увеличението, съответно намалението на месечния размер на пенсията, вследствие на актуализацията, дължимо за месец януари, се отразява на размера на пенсията, която се изплаща през януари.

/5/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Актуализацията на пенсиите 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.

#### **Разсрочено изплащане на средства от Доброволния пенсионен фонд**

/заглавие изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

Чл. 46. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм.- решение на УС от 01.11.2021 г. / /1/ При придобиване права по чл. 16 и чл. 17 съобразно този Правилник, освен възможност за получаване на пенсия, Дружеството предлага възможност за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида.

/2/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Разсроченото изплащане представлява определена в договора за разсрочено изплащане сума, платима на няколко части с еднакъв или различен размер, ежемесечно или на неравномерни периоди, съгласно приложен към договора план.

/3/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Срокът и размерът на разсроченото плащане се определят в зависимост от избора на осигуреното лице, като размерът на разсроченото плащане към датата на

определянето му не може да бъде по-малък от 15 /петнадесет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към съответния момент.

/4/ нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ При разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида, осигуреното лице сключва с Дружеството договор за разсрочено изплащане, с който се определят условията и реда за изплащане на средствата.

#### **Преизчисляване на размера пенсията и на разсроченото плащане**

/заглавие ново – решение на УС от 01.11.2021 г./

Чл. 47. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ /1/ В случай че след сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено плащане, пенсионерът, съответно лицето, получаващо разсрочено плащане, е осигурено или продължи да бъде осигурявано по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, пенсионерът, съответно лицето, получаващо разсрочено плащане, има право да поиска преизчисляване на пенсията, съответно на разсроченото плащане на база на средствата, натрупани по индивидуалната партида от осигурителни вноски, постъпили след датата на сключване на пенсионния договор, съответно договора за разсрочено изплащане.

/2/ /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ За да упражни правото си на преизчисление на пенсията, съответно на разсроченото изплащане, правоимащото лице, подава писмена молба до Дружеството, която се разглежда по реда и сроковете, определени в чл. 85 – 87. Правото по предходното изречение може да бъде упражнено не по-често от веднъж в една календарна година..

/3/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането, като в този случай размерът на изплащаната пенсия, съответно разсроченото плащане, се увеличава с добавка от преизчислението.

/4/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Месечният размер на добавката към срочната пенсия се определя като се прилагат правилата по чл.31, ал.2 за определяне на размера на срочната пенсия.

/5/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Размерът на добавката към разсроченото плащане се определя в съответствие с честотата на изплащането, съгласно сключения договор за разсрочено изплащане.

### **Р А З Д Е Л 4**

#### **УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ, ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ И ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ**

/изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

Чл. 48. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Осигурителният договор урежда отношенията между Дружеството, от една страна, и осигуреното лице, или лице по чл.6а, т.2, т.3 или т.4 , от друга страна, и задължително съдържа:

1. имената/наименованията и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Доброволния пенсионен фонд, пенсионната лицензия и търговската регистрация на Дружеството;

2. предмета и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако се прилага такъв;

3. размера на осигурителната вноски;

4. условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноски и на допълнителната пенсия от Доброволния пенсионен фонд;

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

6. информация, че на осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства;

7. датата на сключването и влизането в сила на осигурителния договор;

8. условията за прекратяване на договора;

9. размера на таксите и удържките;

10. ред и начин за получаване на информация;

11. имената по документа за самоличност и служебния номер в пенсионноосигурителното дружество на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът е сключен с посредничеството му.

#### **Сключване на осигурителен договор**

Чл. 49. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Всяко физическо лице, навършило 16 години, може да сключи индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с Дружеството. Осигурителният договор е безсрочен и се съставя и подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

Чл. 50. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ /1/ При сключване на договор за доброволно пенсионно осигуряване осигуреното лице, осигурителят или другият



осигурител получават, при поискване срещу подпис, заверено копие от Правилника и от инвестиционната политика на Доброволния пенсионен фонд, действащи към датата на сключване на договора.

/2/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ При сключване договор за доброволно пенсионно осигуряване, осигуреното лице, съответно осигурителят или другият осигурител, получават и документ с актуална информация, съдържащ основните характеристики на Доброволния пенсионен фонд.

Чл. 51. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ /1/ При сключване на осигурителни договори Дружеството може да ползва осигурителни посредници – физически и/или юридически лица.

/2/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право от името и за сметка на Дружеството да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

/3/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Осигурителните посредници – физически и юридически лица, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, се вписват в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 14 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Чл. 52. /отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 53. /отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 54. /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

#### **Определяне на лицата с право на наследствени плащания**

Чл. 55. /1/ В осигурителните договори поименно се посочват лицата, които при смърт на осигурения имат право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на средствата от партидата според условията на КСО.

/2/ Осигуреният има право да променя лицата по ал. 1.

Чл. 56. Ако няма такива посочени лица, при смърт на осигуреното лице средствата в индивидуалната му партида се дължат на наследниците по закон.

#### **Осигурителен договор в полза на трето лице**

Чл. 57. Осигурителният договор може да се сключи в полза на трето лице.

Чл. 58. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ При договори за осигуряване в полза на трето лице договорът се сключва между Дружеството, от една страна, и осигурителя или другия осигурител, от друга страна.

Чл. 59. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ /1/ В случаите на осигуряване от друг осигурител договорът съдържа идентификационни данни за осигуреното лице.

/2/ При сключване на договор от осигурител, данните на осигурените лица могат да бъдат приложени в Списък към договора.

Чл. 60. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ При осигуряване въз основа на договор в полза на трето лице с осигурител или друг осигурител се изисква предварително писмено съгласие на лицето, в чиято полза е сключен договорът. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя на Дружеството и е условие за заверяване на първата вноска по индивидуалната партида на лицето, в полза, на което е сключен договорът. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице, Дружество връща осигурителната вноска за него на осигурителя или на другия осигурител.

#### **Изменения и допълнения в осигурителния договор**

Чл. 61. Изменения и допълнения в осигурителния договор се правят по взаимно писмено съгласие на страните.

Чл. 62. При изменения и допълнения в осигурителния договор, наложени от изменения и допълнения на този Правилник, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в Правилника.

#### **Прекратяване на осигурителен договор**

Чл. 63. /изм. и доп. – решение на УС от 01.11.2021 г./ /1/ Осигурителен договор, сключен между Дружеството и осигурено лице, се прекратява:

1. /изм. и доп. – решение на ОС от 27.05.2004 г./ при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума или в случаите на прехвърляне на всички натрупани средства по индивидуалната партида на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен в съответствие с чл.102 от Правилника.

2. /доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ при прехвърляне на всички натрупани средства в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

3. при смърт на осигуреното лице;

4. по взаимно писмено съгласие на страните;

5 /нова – решение на СД от 08.04.2011 г, изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ при сключване с осигуреното лице на пенсионен договор или на договор за разсрочено плащане.

6. /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ с едномесечно писмено предизвестие, отправено от осигуреното лице до Дружеството.

/2/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Осигурителен договор, сключен между Дружеството и осигурител, съответно друг осигурител, се прекратява

1. с едномесечно писмено предизвестие, отправено от осигурителя, съответно от другия осигурител, до Дружеството;

2. по взаимно писмено съгласие на страните;

3. при прекратяване на осигурителя, съответно другия осигурител, когато е юридическо лице, в случаите на ликвидация или несъстоятелност;

4. при смърт на осигурителя, съответно другия осигурител, когато е физическо лице;

5. при смърт на осигуреното лице, когато договорът е сключен в полза на едно осигурено лице.

Чл. 64. /1/ /изм. – решение на ОС от 27.05.2004 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Осигурителният договор се прекратява едностранно, без предизвестие, от осигуреното лице, осигурител или друг осигурител при обявяване в несъстоятелност на Дружеството.

/2/ /изм. и доп. – решение на ОС от 27.05.2004 г./ В случаите на несъстоятелност на Дружеството средствата, натрупани по индивидуалните партии на осигурените лица и пенсионерите, се прехвърлят в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. В едномесечен срок от извършването на прехвърлянето, дружеството в чийто фонд са прехвърлени средствата, уведомява осигурените лица, пенсионерите и осигурителите, които правят вноски за своя сметка, за извършеното прехвърляне. В едномесечен срок след уведомяването осигурените лица имат право да прехвърлят средствата си в избран от тях доброволен пенсионен фонд или да изтеглят от индивидуалната си партида средствата, натрупани от лични вноски.

/3/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ За лицата, които не са упражнили правата си по ал. 2 в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда за допълнително социално осигуряване, в който е прехвърлена индивидуалната партида в резултат на прекратяването на Дружеството поради обявяването му в несъстоятелност.

Чл. 65. /1/ изм. – решение на ОС от 27.05.2004 г./ Осигурителният договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството.

/2/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ При прекратяване на договор, сключен в полза на трето лице, осигурените лица запазват правата си върху натрупаните по индивидуалните им партии средства.

/3/ /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

/4/ /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

### **Пенсионен договор**

/ново – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 65а. /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ При придобиване право на пенсия при условията на този Правилник между Дружеството и пенсионера се сключва пенсионен договор. Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. /изм. – решение на СД от 14.02.2007 г./ наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер, дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен номер на Дружеството;

2. имената и личните данни на пенсионера и на лицата с право на наследствена пенсия;

3. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ вида и първоначалния размер на пенсията, размерът на средствата по индивидуалната партида, въз основа на които е определен първоначалният размер на пенсията, начина за нейната актуализация и преизчисляване;

4. срока на получаване на пенсията;

5. реда и начина за изплащане на пенсията;

6. правата на наследниците на пенсионера;

7. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;

8. разходи по плащането на пенсията;

9. условията за прекратяване на договора.

/2/ Пенсионният договор 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 допълнителна пенсия, когато измененията и допълненията в Правилника са влезли в сила след сключването на пенсионния договор.

/3/ Пенсионният договор се прекратява:

1. при изтичане срока на договора;

2. при смърт на пенсионера;

3. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ при изчерпване на средствата, натрупани по индивидуалната партида на пенсионера;

4. /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ с едномесечно писмено предизвестие от пенсионера до Дружеството и заявено желание за еднократно изплащане на остатъка от средствата, по индивидуалната партида.

#### **Договор за разсрочено изплащане**

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

Чл. 65б. /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 Доброволния пенсионен фонд;

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. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ при изчерпване на средствата, натрупани по индивидуалната партида на лицето, получаващо разсрочено плащане;

4. /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ с едномесечно писмено предизвестие от лицето, получаващо разсрочено плащане до Дружеството, и заявено желание за еднократно изплащане на остатъка от средствата по индивидуалната партида.

#### **Информирание и консултиране**

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

Чл. 65в. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г./ Преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане Дружеството е длъжно да запознае осигуреното лице с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и да го консултира при избора на най-подходящо плащане.

## **Р А З Д Е Л 5**

### **РЕД ЗА НАБИРАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ**

Чл. 66. Размерът на осигурителните вноски се определя в осигурителния договор.

Чл. 67. Срокът за внасяне на осигурителните вноски се определя в осигурителния договор.

Чл. 68. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Когато осигурителните вноски се правят едновременно от осигуреното лице и работодателя или само от осигуреното лице, работодателят е длъжен по желание на осигуреното лице да удържа от трудовото му възнаграждение за съответния месец осигурителната вноска, която е за сметка на осигуреното лице, и да я превежда в Доброволния пенсионен фонд.

Чл. 69. Внасянето на осигурителни вноски от работодателя не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

Чл. 69а /1/ /изм. – решение на СД от 14.02.2007 г./ Вноските, които осигурените лица правят за своя сметка и в своя полза в Доброволния пенсионен фонд, могат да се приспадат от облагаемия им доход в размер, по ред и условия, предвидени в Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

/2/ В случаите, когато вноските не се приспадат от облагаемия доход, при изплащането им, същите не се облагат.

/3/ Доходът от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд не подлежи на облагане.

**РАЗДЕЛ 6**  
**УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ОСИГУРИТЕЛНИ ПАРТИДИ И ЗА**  
**ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ. ДЯЛОВЕ.**

/доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

**Индивидуална партида**

/ново – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 70. /изм. – решение на СД от 16.06.2015 г., изм. – решение на СД от 18.08.2015 г./ Всяко осигурено лице има индивидуална осигурителна партида. В индивидуалната партида на осигурено лице се водят отделно съгласно сключените договори:

1. средствата и дяловете от личните вноски;  
2. средствата и дяловете от вноски на работодател, съответно възложители, които са осигурители – за лицата, с които имат сключен договор за възлагане на управление или контрол, или органи, които са осигурители за лицата по чл. 230, ал. 3, т. 3, б. „а“, б. „б“ и б. „в“ от КСО;

3. средствата и дяловете от вноски на други осигурители – физически или юридически лица.

Чл. 71. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ В индивидуалната осигурителна партида се отразяват: направените вноски по сключените договори; събраните такси и удържки; разпределеният доход от инвестиции на Доброволния пенсионен фонд; прехвърлените средства на или от съпруг/съпруга и роднини по линия и до степен, определена в КСО; прехвърлените средства от или в друг доброволен пенсионен фонд; прехвърлените средства от Професионален пенсионен фонд на основание чл.172 от КСО; изплатените суми (еднократно или разсрочено) и изплатените пенсии.

Чл. 72. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Индивидуална осигурителна партида се открива с постъпването на първата осигурителна вноска за осигурено в Доброволния пенсионен фонд лице на основание сключен осигурителен договор съгласно чл.6а.

Чл. 73. /1/ /нова – решение на ОС от 27.05.2004 г./ Индивидуалната партида на всяко осигурено лице съдържа задължително информация за:

1. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ имената, ЕГН и постоянен адрес на лицето или съответните данни за чужди граждани;

2. /изм. – решение на СД от 14.02.2007 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ идентификационни данни (наименование, Булстат, съответно имената и ЕГН или аналогични данни за чуждестранните лица) на осигурителя, съответно на другия осигурител;

3. номер и дата на осигурителния договор;

4. 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;

5. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида, броя дялове, съответстващи на прехвърлените средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;

6. дата и размер на изтеглените или изплатените средства, броя дялове, съответстващи на изтеглените или изплатените средства и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;

7. дата и размер на удържаните такси.

/2/ /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ При сключване на пенсионен договор в партидата се отразяват номер и дата на пенсионния договор, имената и ЕГН на лицата с право на наследствена пенсия, както и имената и ЕГН на ползващите лица или съответните данни за чужди граждани.

/3/ /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

/4/ /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

/5/ /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

Чл. 74. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ /1/ Индивидуалните партиди се водят в лева и в дялове. Броят дялове по индивидуалните партиди се отчита с точност до петия знак след десетичната точка.

/2/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г., доп. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Вноските в Доброволния пенсионен фонд, както и средствата, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд, съответно от професионален пенсионен фонд в случаите по чл.172 от КСО, се отчитат в дялове и части от дялове.

/3/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Удържките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди отчитането им в дялове по ал. 2. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Доброволния пенсионен фонд, като дяловете са равни помежду си по стойност.

/4/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

/5/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г., изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида по банков път или на всяко

прехвърляне на средства в друг доброволен пенсионен 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 определен брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.

/6/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ При изплащане на средства по ал. 5 Дружеството извършва нареждането за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

/7/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ При еднократно изплащане на средства от партидата в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, 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.

/8/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ При разсрочено изплащане на средства и на изплащане на пенсии от индивидуалната партида в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, 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. 75. /изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Индивидуалната осигурителна партида се закрива при: еднократно изтегляне на натрупаните средства; прехвърляне на натрупаните средства в друг доброволен пенсионен фонд; прехвърляне на натрупаните средства в индивидуалните партиди на съпруг/съпруга и роднини по линия и до степен, определени в КСО; изчерпване на средствата от партидата при изплащане на пенсия или разсрочено изплащане.

Чл. 76. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Спирането на плащането на осигурителни вноски не води до закриване на индивидуалната осигурителна партида. В този случай върху натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида продължава да се разпределя доходност от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд чрез механизма за определяне стойността на един дял.

#### **Дялове. Определяне на стойността на един дял**

/ново – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

Чл. 76а /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ Считано от 01.07.2004 г. индивидуалните партиди се водят в лева и в дялове.

/2/ /доп. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Вноските в Доброволния пенсионен фонд, както и средствата, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд, съответно от професионален пенсионен фонд в случаите по чл.172 от КСО, се отчитат в дялове и части от дялове.

/3/ Размерът на средствата, натрупани по индивидуалната партида на осигурено лице, 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 Доброволния пенсионен фонд. 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 от следващия месец. Централният ежедневник се обявява в офисите на Дружеството и в интернет – страницата му.

Чл. 76б /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ Стойността на един дял за работния ден се изчислява, като стойността на нетните активи на Доброволния пенсионен фонд към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на Доброволния пенсионен фонд 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 Доброволния пенсионен фонд е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партиди и дяловете в неперсонифицираната партида.

Чл. 76в /отм.-решение на УС от 01.11.2021 г./

Чл.76г /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

Чл. 76д /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

Чл. 76е /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

#### **Информация за индивидуалните осигурителни партиди**

Чл. 77. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на СД от 16.06.2015 г., изм. – решение на СД от 18.08.2015 г./ /1/ Дружеството задължително изпраща на

осигурените лица безплатно извлечение за състоянието на индивидуалната партия към 31 декември всяка година, в срок до 31 май на следващата година. Извлечението се изпраща на хартиен носител, а за лицата, които са дали изричното си писмено съгласие да го получават като електронен документ, извлечението 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.

/2/ Публичното оповестяване на годишните резултати от дейността по управлението на фонда се извършва съгласно действащите нормативни изисквания.

Чл. 78. 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 и за разпределение доход от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд по индивидуалните осигурителни партии. При поискване от осигуреното лице тази информация се предоставя безплатно от Дружеството в писмен вид.

Чл. 78а /нов – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 18.08.2015 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: заявления за прехвърляне на средства, 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. 78б /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. Електронните услуги дават възможност на лицата за достъп до техните електронни досиета, да извършват справки, да проследяват състоянието на индивидуалната си партия, както и осигурителната си история. Уникалният идентификатор се предоставя въз основа на постъпило писмено искане от лицето или изрично упълномощен негов представител.

Чл. 78в /нов – решение на СД от 18.08.2015 г./ Член 78а и член 78б се прилагат съответно и за наследниците на осигурените лица и пенсионерите.

Чл. 79. /изм. – решение на СД от 16.06.2015 г., изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Осигурените лица получават информацията по член 78 в писмен вид в срок до 15 дни от постъпването в Дружеството на писменото искане за това.

Чл. 79а. /нов – решение на СД от 09.05.2019 г./ Дружеството предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии.

Чл. 80. Работодателят има право на информация за общата сума на направените вноски и встъпителни такси в полза на осигурените от него лица. Информацията се предоставя в срок до 15 дни от завеждането на съответната молба в Дружеството.

## **РАЗДЕЛ 7**

### **НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**

Чл. 81. /изм. и доп. – решение на ОС от 27.05.2004 г, изм. и доп. с решение на СД от 07.03.2011 г.; изм. – решение на СД от 08.04.2011 г./

/1/ Дружеството разпределя всеки работен ден по индивидуалните осигурителни партии дохода, реализиран от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд, след удържане на таксата по чл.83, ал.1, т.3.

/2/ Дружеството може да разпределя допълнителен доход от инвестиране средствата на фонда за сметка на таксата по чл. 83, ал.1, т. 3 с решение на управителните органи на Дружеството.

Чл. 82 /отм. – решение на СД от 07.03.2011 г./

Чл. 82а /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Считано от 01.07.2004 г. доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд, се разпределя по индивидуалните осигурителни партии чрез механизма за определяне на стойността на един дял по реда на чл.76а – 76б от Правилника.

## **РАЗДЕЛ 8**

### **РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО**

Чл. 83. /изм. – решение на СД от 07.03.2011 г./ За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване Дружеството събира такси и удържки, предвидени в Кодекса са социално осигуряване, както следва:

1. еднократна въстпителна такса за откриване на индивидуална осигурителна партида;
2. удържка като процент от всяка осигурителна вноска;
3. инвестиционна такса като процент от реализираната положителна доходност;
4. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ такса при всяко прехвърляне на натрупани средства по индивидуалната осигурителна партида в Пенсионните схеми на Съюза;
5. такса при изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида.

Чл. 83а /1/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г./ Дружеството събира въстпителна такса за откриване на индивидуална партида в Доброволния пенсионен фонд.

/2/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г, изм. предишен чл.83, ал.1, т.1/ Размерът на таксата по ал.1 се определя, както следва:

1. по договор с работодател (осигурител):
  - а) 8 лева, за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ до 150 лица, включително;
  - б) 5 лева за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ от 151 до 300 лица, включително;
  - в) 2 лева, за всеки осигурен по договор с работодател, осигуряващ над 300 лица.
2. по договор с лични вноски и по договор за осигуряване в полза на трето лице от друг осигурител въстпителната такса е 10 лева за всяко осигурено лице.

/3/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г./ При едновременното възникване на основание за удържане на въстпителна такса по т.1 и т.2 се дължи по-малката по размер такса.

/4/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г., предишен чл.83, ал.2; изм. – решение на СД от 08.04.2011 г./ Дружеството не събира въстпителна такса при прехвърляне на средства в индивидуална осигурителна партида на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен в Доброволния пенсионен фонд.

/5/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г, предишен чл.83, ал.5; изм. – решение на СД от 08.04.2011 г./ Еднократна въстпителна такса не се събира за лица, които към момента на сключване на договор за доброволно пенсионно осигуряване имат средства по индивидуалната си партида в Доброволния пенсионен фонд.

/6/ /нова – решение на СД от 08.04.2011 г, предишен чл.83, ал.2 и ал.5/ Дружеството не събира въстпителна такса при откриване на индивидуална партида в Доброволния пенсионен фонд в случаите на прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Въстпителна такса не се събира и при откриване на индивидуална осигурителна партида на лица, които сключват осигурителен договор със задължение да правят вноски в Доброволния пенсионен фонд, и едновременно с това подават заявление за прехвърляне на средствата си от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

/7/ /нова – решение на СД от 15.06.2011 г./ Дружеството не събира въстпителна такса при сключване на осигурителен договор с периодични вноски от работодател (осигурител), който е правил вноски за доброволно пенсионно осигуряване за 12 месеца или повече по такъв договор, сключен с друго пенсионноосигурително дружество.

/8/ /нова – решение на СД от 18.08.2015 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Дружеството не събира въстпителна такса при откриване на индивидуална партида в Доброволния пенсионен фонд за лица, които са осигурени в “Универсален пенсионен фонд ОББ” и/или “Професионален пенсионен фонд ОББ”.

Чл.83б /1/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г., изм. – решение на УС от 20.03.2020 г./ За осъществяване на дейността си, при заверяване на всяка постъпила вноска, Дружеството събира удържка от вноската.

/2/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г, изм. – решение на СД от 08.04.2011 г; изм. предишен чл.83, ал.1, т.2; изм. – решение на УС от 20.03.2020 г./ Размерът на удържката се определя като процент от всяка постъпила вноска, както следва:

1. по договори с работодател (осигурител) размерът на удържката е:
  - а) 4.25 на сто, ако размерът на месечната вноска е до 60 лева;
  - б) 3.75 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 60.01 лева до 120 лева;
  - в) 3.25 на сто, ако размерът на месечната вноска е над 120 лева;
  - г) /Решение на СД от 17.03.2008 г. , изм. – решение на СД от 08.04.2011 г.; изм. – решение на УС от 21.03.2023 г./ 1.5 на сто по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател, по който броят на осигурените лица, за които се превеждат месечно осигурителни вноски, е 1 000 или повече.
2. /нова – решение на СД от 07.03.2011 г. , изм. – решение на СД от 08.04.2011 г./ по договори за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, удържката от всяка вноска е в размер на:
  - а) 4.25 на сто, ако размерът на месечната вноска е до 40 лева;

- б) 4 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 40.01 лева до 100 лева;
- в) 3.75 на сто, ако размерът на месечната вноска е от 100.01 лева до 1000 лева;
- г) 3.5 на сто, ако размерът на месечната вноска е над 1000 лева;
- д) 3.25 на сто от всяка вноска, независимо от размера, когато натрупаните в партията средства на осигуреното лице са в размер над 10 000 лева.

3. /нова – решение на СД от 08.04.2011 г.; изм. – решение на УС от 20.03.2020 г./ при определяне размера на удържките по т.1 и т.2 се прилагат следните правила:

а) по договори с работодател (осигурител) и договори за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, по които вноските се правят за период по-дълъг от един месец, се прилагат съответно т. 1 и 2 от тази алинея, като размерът на удържката се определя в зависимост от месечния еквивалент на вноската. Месечният еквивалент по смисъла на тази алинея е сумата, която се получава при разделянето на размера на вноската на броя месеци, включени в съответния период;

б) в случай че месечната вноската е платена на части, постъпили в различни дни, удържката се определя в зависимост от размера на съответната част.

4. /нова – решение на СД от 08.04.2011 г./ по договори с работодател (осигурител) и договори за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, при които вноската се извършва еднократно, удържката от тази еднократна вноска е в размер на:

- а) 4 на сто, ако размерът на еднократната вноска е до 1 000 лева;
- б) /изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ 3.5 на сто, ако размерът на еднократната вноска е от 1000.01 лева до 10 000 лева;
- в) /изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ 3.25 на сто, ако размерът на еднократната вноска е над 10 000 лева.

/3/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г.; изм. – решение на СД от 08.04.2011 г.; изм. – решение на СД от 10.07.2018 г./ При осигуряване по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател (осигурител), когато месечните постъпления по договор с месечно плащане са над 10 000 лева, удържката по ал.2, т.1, б. „а”, б. „б” и б. „в” е в размер на 3 на сто от месечната вноска. Намаленият размер на удържката по предходното изречение се прилага само в случаите, когато плащането е извършено в един ден, и се отнася за един определен месец.

/4/ /нова – решение на СД от 15.06.2011 г., доп. решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./ При осигуряване по договор за доброволно пенсионно осигуряване от работодател (осигурител), когато договарът не се сключва чрез осигурителен посредник, Дружеството събира 60% от размера на удържките по ал.2, т.1, б. „а”, б. „б” и б. „в” и б. „г” и ал. 3. Същият процент от размера на съответната удържка се събира и в случаите на осигуряване по договор за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, при които вноската се извършва еднократно и размерът ѝ е над 10 000 лева, при условие че договарът не е сключен чрез осигурителен посредник.

/5/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г.; изм. – решение на СД от 08.04.2011 г.; изм. – решение на УС от 20.03.2020 г./ При осигуряване по договори за доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски, както и в случаите на договор в полза на трето лице от друг осигурител, удържката от всяка вноска се намалява с 0.50 пункта за месечните вноски след 48 четиридесет и осмата месечна вноска, като удържката не може да бъде по-ниска от 3 на сто от месечната вноска. При изчисляването на броя на месечните вноски по предходното изречение, месечна вноска, платена на части, се брои като една вноска.

/6/ /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ За осигурени лица, включени в програмата UWIN на „Обединена Българска Банка“ ЕАД, които сключват договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с лични вноски в минимален размер от 100.01 лева месечно, удържката от всяка месечна вноска по тези договори, в това число след намалението по ал.5, се редуцира с 10%, като удържката не може да бъде по-ниска от 3 на сто от месечната вноска

/7/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г, решение на УС от 01.11.2021 г. – предишна ал. 6/ Дружеството не събира удържки по ал.2 при прехвърляне на средства от индивидуална осигурителна партия в индивидуална осигурителна партия на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен в Доброволния пенсионен фонд и при прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

/8/ / нов текст – решение на СД от 14.09.2016 г., изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., решение на УС от 01.11.2021 г. – предишна ал. 7/ При сключени договори с работодатели (осигурители), които са свързани помежду си лица, по които договори са определени различни по размер удържки от всяка вноска по правилата на предходните алинеи, с решение на управителния орган, Дружеството прилага по всички договори еднакви по размер удържки, в съответствие с тези, събирани по договора с най-благоприятни условия. За да се възползва от възможността за прилагане на по-ниската по размер удържка, в съответствие на условията в



предходното изречение, осигурителят следва да отправи писмено искане за това до Дружеството, като приложи доказателства за свързаност.

Чл. 83в /1/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г., изм. предишен чл.83, ал.1, т.3/ За управлението на активите на Доброволния пенсионен фонд Дружеството събира инвестиционна такса в размер на 10 (десет) на сто от реализирания положителен доход от инвестирането на средствата на Доброволния пенсионен фонд.

/2/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г.; изм. – решение на СД от 08.04.2011 г./ Таксата по ал.1 се изчислява всеки работен ден, като с начислената такса се намалява стойността на нетните активи.

Чл. 83г /1/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г., предишен чл.83, ал. 1, т.4; изм. и доп. – решение на СД от 08.04.2011 г.; изм. – решение на УС от 20.03.2020 г./ Дружеството събира такса в размер на 5 лева при всяко изтегляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, извършено преди придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част Първа на КСО.

/2/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г., предишен чл.83, ал. 3; изм. – решение на СД от 08.04.2011 г., изм. – решение на СД от 09.05.2019 г.; изм. – решение на УС от 20.03.2020 г./ Дружеството не събира такса по ал.1 в случаите на изтегляне на средства в случаите на преобразуване или прекратяване на Дружеството или на Доброволния пенсионен фонд, както и в случаите на изтегляне на средства, натрупани по договори за осигуряване в Доброволния пенсионен фонд с вноски от работодателя.

Чл. 83д /1/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г., предишен чл.83, ал.1, т.5; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Дружеството събира такса в размер на 20 лева при всяко прехвърляне /изцяло или частично/ на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в Пенсионните схеми на Съюза. Таксата се удържа от средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице.

/2/ /нова – решение на СД от 07.03.2011 г., предишен чл.83, ал.4, отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

Чл. 83е /отм. – решение на СД от 13.01.2012 г /

## РАЗДЕЛ 9

### УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, НА ЕДНОКРАТНИ И НА РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ

/доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

#### Условия и ред за изплащане на пенсия, на еднократно или на разсрочено изплащане

/ново – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 84. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г. изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ След възникване на правото по чл. 16 от този Правилник осигуреното лице подава Молба-декларация до Дружеството. В молбата се посочва желанния вид плащане – пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида. Към молбата се прилагат необходимите документи, удостоверяващи правото на пенсия.

Чл. 85. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на УС от 20.06.2022 г./ Дружеството разглежда Молбата в срок до 20 дни от завеждането ѝ, като при одобрението ѝ извършва еднократно изплащане на средствата, или подписва пенсионен договор, съответно договор за разсрочено изплащане, в зависимост от избора от лицето вид плащане.

Чл. 86. /доп. – решение на УС от 20.06.2022 г /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. 85 и го поканва да представи съответните изрядни документи. От датата на представяне на изрядните документи тече нов срок по чл. 85. В случаите по предходното изречение, еднократното изплащане, съответно подписването на пенсионния договор или договор за разсрочено плащане се извършва в срок до 20 дни след представянето на всички допълнително изискани документи.

Чл. 87 /1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; отм. – решение на УС от 20.06.2022 г./

/2/ /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г. / Пенсията се отпуска от месеца, следващ месеца, в който е одобрена молбата за изплащането ѝ. Отпуснатите пенсии се изплащат до 20-число на месеца, за който се полагат.

/3/ /доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Пенсията, съответно разсроченото изплащане, се извършва по избран от осигуреното лице начин, който се посочва в Молбата-декларация по чл. 84 и в пенсионния договор, съответно в договора за разсрочено изплащане.

/4/ /изм. и доп. – решение на СД от 10.07.2018 г.; изм. и доп. – решение на СД от 29.08.2018 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г / Разходите за изплащане на отпускни пенсии, съответно разсрочените плащания, по банкова сметка в страната са за сметка на Дружеството. Разходите за изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида чрез пощенски запис са за сметка на осигурените лица, пенсионерите, съответно – на наследниците.

/5/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г.; доп. – решение на СД от 10.07.2018 г.; изм. и доп. – решение на СД от 29.08.2018 г./ Разходите за изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида по банкова сметка в чуждестранна валута са за сметка на осигурените лица, пенсионерите, съответно – на наследниците.

/6/ /нова – решение на СД от 10.07.2018 г.; доп. – решение на СД от 29.08.2018 г.; отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

/7/ /предишна ал. 5 – решение на СД от 11.11.2011 г.; предишна ал. 6 – решение на СД от 10.07.2018 г./ Дружеството гарантира запазването на правата на лицата, получаващи допълнителна пенсия от Доброволния пенсионен фонд, в случаите на изменения и допълнения в Правилника, влезли в сила след сключване на пенсионния договор.

Чл. 88. /изм. – решение на УС от 20.06.2022 г./ В случаите на еднократно изплащане на натрупаните средства от индивидуалната осигурителна партида се прилагат сроковете по чл. 85 и чл. 86.

Чл. 89. /изм. – решение на УС от 20.06.2022 г./ При отказ да уважи Молбата, Дружеството изпраща на осигурения мотивирано писмено решение в срок до 10 дни след изтичане на срока по чл. 85, съответно срока по чл.86.

#### **Възражения от осигуреното лице**

Чл. 90 /1/ /изм. – решение на УС от 20.06.2022 г./ Осигуреното лице има право на възражение срещу решението по чл. 89 в 10-дневен срок от получаването му.

/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.; изм. – решение на УС от 20.06.2022 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. 89. 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 засягат 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 чл. 90, 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.

/7/ /нова – решение на ОС от 27.05.2004 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г./ Процедурата по обжалване на решенията на изпълнителните директори не изключва възможността за съдебна защита на правата на осигурените лица по общия исков ред.

**/заглавие отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./**

Чл. 91. /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

#### **Права на наследниците**

**/заглавие изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./**

Чл. 92. /изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ При смърт на осигурено лице или на пенсионер условията и сроковете по този раздел се отнасят за лицата, имащи право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида.

## **РАЗДЕЛ 10**

### **УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ ОТ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ПРЕДИ ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ**

/изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

#### **Изтегляне на средства**

/ново – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 93. Осигурените с лични вноски имат право да изтеглят натрупаните средства или част от тях от индивидуалната си осигурителна партида с подаване на Молба-декларация и допълнителните документи, описани в нея.

Чл. 94. Дружеството разглежда Молбата в срок до 20 дни от завеждането ѝ в Дружеството, като при одобрение на Молбата издава Решение за еднократно изплащане.

Чл. 95. В случай на представен в Дружеството грешен или непълен документ, както и при липсващ документ, Дружеството информира осигуреното лице за това до 10 дни след изтичане на срока по чл. 94 и го

поканва да представи съответните изрядни документи. От датата на следващото представяне на документите тече нов срок по чл. 94.

Чл. 96. До 10 дни след изтичане на срока по чл. 94 Дружеството издава писмено Решение за еднократно изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида и изплаща съответната сума.

#### **Прехвърляне на средства от индивидуалната осигурителна партида**

Чл. 97. /1/ Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

/2/ /изм. – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната политика на Доброволния пенсионен фонд, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 134, ал. 1, съответно по чл. 106б, ал. 3, подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или промяна на седалището или адреса на управление на Дружеството.

/3/ /нова – решение на СД от 16.06.2015 г./ Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични осигурителни вноски или част от тях по индивидуална партида в същия или в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

/4/ /предишна ал.3 – решение на СД от 16.06.2015 г./ В случай, че средствата на осигурените лица са прехвърлени в Доброволния пенсионен фонд 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 доброволен 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 в Доброволния пенсионен фонд.

/5/ /предишна ал.4 – решение на СД от 16.06.2015 г./ Осигуреното лице може да прехвърли по реда на ал.1 натрупаните средства за сметка на работодател, на лицата по чл. 230, ал.3, т.3 от КСО или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне. Ограничението на правото за прехвърляне не се прилага, когато осигурителният договор е прекратен или трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол на осигуреното лице са прекратени.

/6/ /предишна ал.5 – решение на СД от 16.06.2015 г./ Редът и начинът за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от един в друг доброволен пенсионен фонд се определят с Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията.

Чл. 97а. /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. 98. /1/ /изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Осигурените лица, които желаят да прехвърлят средства в доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, подават заявление (по образец) до дружеството, управляващо фонда, в който желаят да прехвърлят средствата си. Заявлението за прехвърляне на средства 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 ОС от 30.06.2005 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ В случаите, когато заявлението за прехвърляне на средства 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 ОС от 30.06.2005 г., 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 прехвърляне на средства 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., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне осигуреното лице подписва и осигурителен договор с

пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение. В случай на прехвърляне на средства от вноски на работодател и на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване в осигурителния договор се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях. Договорът или допълнителното споразумение 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 01.11.2021 г./ Лицето, приело заявлението от името на дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средства, 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 прехвърляне служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник се легитимира задължително с документа по чл. 123г, ал. 12 от Кодекса за социално осигуряване.

/6/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Когато заявлението за прехвърляне на средства и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифициран електронен 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 прехвърли средствата си, при подаване на заявлението за прехвърляне му предоставя актуална писмена информация (по образец на Комисията) относно процедурата по прехвърляне на средства и основните характеристики на управлението от него доброволен пенсионен фонд и му оказва съдействие при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

Чл. 99а. /нов – решение на СД от 13.01.2012 г., изм. – решение на СД от 16.06.2015 г., изм. – решение на СД от 18.08.2015 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Дружеството може да откаже приемането на заявление за прехвърляне на средства от Доброволния пенсионен фонд, подадено на хартиен носител, ако същото не е с нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непопълнени или неправилно попълнени данни. В този случай, дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средства и в което заявлението е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 14, ал. 1 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.

Чл. 99б. /1/ /изм. и доп. решение на ОС от 30.03.2005 г., предишен чл. 99 – решение на СД от 13.01.2012 г./ Дружеството отказва прехвърляне на лице, осигурено в Доброволния пенсионен фонд и подало заявление по реда на чл.98, когато:

1. /изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ не са изпълнени изискванията на чл. 97, ал.1 – 4;
2. в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от КСО.

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

1. /изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г, изм. – решение на УС от 01.11.2021 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;

2. /отм. – решение на УС от 01.11.2021 г./

3. /изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съпада с номера на договора в документите на Дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства.

4. /нова – решение на СД от 16.06.2015 г./ към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка - в случаите по чл. 97, ал. 3 от Правилника.

5. /отм. – решение на ОС от 30.06.2005 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ във фонда, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите, които удостоверяват промяната в единния граждански номер.

/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./ В случай че Дружеството постанови отказ, осигуреното лице може да получи при

поискване заверено копие, съответно електронно копие от заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало, и да подаде възражение за преразглеждане на отказа. Възражението се подава в 7-дневен срок от датата, на която изтича срокът за връщане на разгледаното заявление на дружеството, управляващо фонда, в който осигуреното лице желае да прехвърли средства.

/4/ /нова – решение на ОС от 30.03.2005 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г.; изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Възражението по ал.3 се подава до Дружеството, чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да бъдат прехвърлени средствата му. Към възражението се прилага първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по ал.2, т.1 и т.5 – 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 01.11.2021 г./ Когато заявлението за прехвърляне на средства е подадено като електронен документ, осигуреното лице има право:

1. да получи при поискване копие на електронния документ с данни за мотивирания отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, подписано с квалифициран електронен подпис;

2. да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 3 и 4. В този случай кореспонденцията по ал. 7 се осъществява по същия начин и се прилага документът по т. 1, ако отказът е посочен в него.

/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 02.02.2016 г./ След преценка на представените доказателства и нововъзникналите обстоятелства, Дружеството отменя отказа си изцяло или за част от средствата, като се произнася със съгласие за прехвърляне на средствата или го потвърждава на същото или на друго 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 лицето с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало.

Чл. 100. /1/ /изм. – решение на ОС от 11.04.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г., отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

/2/ /изм. – решение на ОС от 30.03.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г., изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Лице, подало заявление за прехвърляне на средства, 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, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

/3/ /нова – решение на СД от 11.11.2011 г./ Процедура по прехвърляне на средства от Дружеството се прекратява, когато:

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

2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

3. /нова – решение на УС от 01.11.2021 г./ бъдат получени искания от един или повече наследници за отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане по отношение на всички средства от индивидуалната партида на осигурено лице, починало след подаване на заявление за прехвърляне.

/4/ /нова – решение на СД от 13.01.2012 г., отм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г.; изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ При прекратяване на процедурата по ал. 3, т. 1 и 2, осигуреното лице може да подаде ново заявление за прехвърляне.

/5/ нова – решение на СД от 13.01.2012 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Когато е поискано отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане само за част от средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице, процедурата по прехвърляне се прекратява по отношение на тези средства и се прехвърлят средствата, дължими на наследниците, които не са подали искане до датата по чл. 101, ал. 1.

Чл.101. /1/ /изм. – решение на ОС от 30.03.2005 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г.; изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 100, ал. 3, т.1 и т.2 се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове. Средствата от

индивидуалните партии се прехвърлят на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

/2/ /отм. – решение на ОС от 30.03.2005 г./

/3/ /изм. – решение на ОС от 11.04.2005 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. /отм. – решение на ОС от 30.03.2005 г./;

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

3. отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на Доброволния пенсионен фонд, до датата на прехвърлянето;

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

/4/ /изм. – решение на ОС от 11.04.2005 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 партида. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Чл. 102. Осигурените с лични вноски имат право да прехвърлят натрупаните средства или част от тях от индивидуалната си партида в индивидуална партида на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен със Споразумение за прехвърляне на средства от индивидуална партида, но не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Чл.103. Дружеството разглежда получените Споразумения в срок до 20 дни след завеждането им в Дружеството.

Чл. 104. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ В случай на представен в Дружеството грешен или непълен документ, както и при липсващ документ, Дружеството информира осигуреното лице за това и го поканва да представи съответните изрядни документи. От датата на следващото представяне на документите тече нов срок по чл. 103.

Чл. 105. Дружеството извършва съответното прехвърляне на средства от индивидуалната осигурителна партида към датата на завеждане на Споразумението в Дружеството.

Чл. 106. /отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

## РАЗДЕЛ 11

### ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

/изм. и доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

#### Основни цели на инвестиционната политика

/Заглавие ново – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

Чл. 106а. /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. и доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ /1/ Средствата на Доброволния пенсионен фонд се инвестират в съответствие с дългосрочните интереси на осигурените лица и пенсионерите и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

/2/ /нова – решение на СД от 14.02.2007, изм. и доп. с решение на СД от 07.03.2011 г./ При определянето на целите Пенсионноосигурителното дружество отчита средната възраст на осигурените лица и рисковия им толеранс, както и текущите и бъдещи ликвидни нужди на Доброволния пенсионен фонд.

/3/ /изм. и доп. с решение на СД от 14.02.2007, изм. и доп. с решение на СД от 07.03.2011 г., предишна ал.2.; отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

/4/ /нова – решение на решение на СД от 14.02.2007 г., изм. – решение на СД от 19.11.2018 г./ При управление на активите на ФОНДА, Дружеството определя две основни цели по отношение на доходността:

1. дългосрочна – запазване на покупателната способност и реално нарастване на средствата по индивидуалните партии на осигурените във Фонда лица. Критерият 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 информацията, публикувана от Комисията за финансов надзор.

/5/ /нова – решение на СД от 19.11.2018 г./ За изпълнение на посочените цели при инвестиране на средствата на Доброволния пенсионен фонд Дружеството е длъжно да:

1. изпълнява Инвестиционната политика на Доброволния пенсионен фонд 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 Доброволния пенсионен фонд 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 на 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.

/6/ /нова – решение на СД от 14.02.2007 г., предишна ал. 5 – решение на СД от 19.11.2018 г./ За постигане на гореспоменатите цели Дружеството следва активна стратегия на управление на активите.

/7/ /изм. и доп. – решение на СД от 14.02.2007 г., предишна ал.3; изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., предишна ал. 6 – решение на СД от 19.11.2018 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ Като част от KBC Group N.V Дружеството определя инвестиционната си политика съвместно с комитета по управление на инвестициите 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. 106б /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г.; нов текст – решение на СД от 09.05.2019 г./

/1/ Инвестиционната политика на Доброволния пенсионен фонд 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 Доброволния пенсионен фонд 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 СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106в /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

#### **Забрана за инвестиране и ограничения на сделките с активи на Доброволния пенсионен фонд**

/Заглавие ново – решение СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106г /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

#### **Инвестиции в един емитент**

/Заглавие ново – решение на СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106д /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

#### **Нарушаване на ограниченията**

/Заглавие ново – решение на СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106е /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

#### **Забрана за получаване и предоставяне на заеми**

/Заглавие ново – решение на СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106ж /нов – решение на СД от 14.02.2007 г./ Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на Доброволния пенсионен фонд или да бъде гарант на трети лица с активите на фонда.

#### **Репо сделки и обратни репо сделки**

/Заглавие ново – решение на СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106з /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

#### **Сделки за намаляване на инвестиционния риск**

/Заглавие ново – решение на СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106и /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

## **Оповестяване на информация**

/Заглавие ново – решение на СД от 14.02.2007 г./

Чл. 106й /отм. – решение на СД от 19.11.2018 г./

## **Методи и периодичност на оценката на активите**

/Заглавие ново – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 107. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Дружеството извършва ежедневна, месечна и годишна оценка на активите на Доброволния пенсионен фонд по ред и начин определени с Наредба № 9 / 19.11.2003 г. на Комисията.

Чл. 108. /1/ /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ При оценка на активите на Доброволния пенсионен фонд, Дружеството прилага методите, определени в Закона за счетоводството, Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и действащите законови и подзаконовни актове.

/2/ /нова – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Считано от 1 юли 2004 година оценката на активите на Доброволния пенсионен фонд се извършва всеки работен ден въз основа на:

1. информация от банката-попечител на Доброволния пенсионен фонд за всички приключени операции с активите му за предходния ден;
2. извършено осчетоводяване на задълженията на Доброволния пенсионен фонд 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.

/3/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г.; изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Управителният орган на Дружеството утвърждава правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и управляваните от него пенсионни фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове, които се представят на Комисията.

Чл.108а /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ Оценката на финансовите активи на Доброволния пенсионен фонд 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 СД от 14.02.2007 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. 108, ал.3.

/3/ /изм. – решение на СД от 07.03.2011 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. 108, ал.3.

Чл. 108б /нов – решение на ОС от 23.04.2004 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 СД от 14.02.2007 г./ краткосрочните вземания без определен лихвен процент или доход – по себестойност.



д) /нова – решение на СД от 14.02.2007 г./ краткосрочните вземания с определен лихвен процент или доход – по себестойност, увеличена с полагащата се съгласно договора натрупана лихва или доход.

Чл. 108в /изм. – решение на СД от 14.02.2007 г./ /1/ 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 СД от 14.02.2007 г, изм. – решение на СД от 07.03.2011 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 07.03.2011 г./

/4/ /отм. – решение на СД от 07.03.2011 г./

/5/ /нова – решение на СД от 14.02.2007 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;

6) 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. 108г /нов – решение на СД от 14.02.2007 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. 108, ал.3, 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./ Форуюрдните 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 пенсионните фондове, 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. 108, ал. 3, като се държи сметка за базовия актив.

Чл. 108д /нов – решение на СД от 14.02.2007 г./ /1/ Финансовите активи, деноминирани в чуждестранна валута, се преизчисляват в левова 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 левова 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 Доброволния пенсионен фонд, са за сметка на Дружеството.

## РАЗДЕЛ 12

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

/доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

#### Права и задължения на Дружеството

Чл. 109. Дружеството е длъжно:

1. да извършва дейността си в съответствие с КСО и законите на страната.  
2. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ да управлява средствата на осигурения с грижата на добър търговец, при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация на инвестициите.

3. да открие и поддържа индивидуална осигурителна партида на осигурения.

4. да разпределя дохода, реализиран от инвестиране на средствата на Доброволния пенсионен фонд по индивидуалните осигурителни партиди съгласно изискванията на КСО и този Правилник.

5. /изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ да предоставя на осигурения извлечения и информация за натрупаните средства в индивидуалната му осигурителна партида, видовете плащания, които предлага, начините за актуализацията им, когато такава е приложима, и правата на наследниците.

6. /нова – решение на УС от 08.08.2022 г./ при придобиване право на допълнителна пенсия от осигурено лице да му предостави информация за прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, изчислени на база на натрупаните средства по индивидуалната партида и прилаганите актюерски разчети.

7. /нова – решение на УС от 08.08.2022 г./ в случаите на осигуряване по договор в полза на трето лице от работодател или осигурител по чл.6а – да предостави, при поискване от осигурено лице, в 7-дневен срок, писмена информация относно придобиването на права върху средствата по индивидуалната партида и последиците от това в резултат на прекратяване на правоотношението с работодателя, съответно осигурителя по чл.6а; условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партида след прекратяване на правоотношението с работодателя, съответно осигурителя по чл.6а.

8. /нова – решение на УС от 08.08.2022 г./ да предостави, при поискване на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер във Фонда, в 7-дневен срок, писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

9. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; предишна т. 6 – решение на УС от 08.08.2022 г./ да изплаща съответния вид пенсия или да изплати еднократно или разсрочено натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида, съгласно този Правилник.

10. /предишна т. 7 – решение на УС от 08.08.2022 г./ да предостави на придобилия пенсионни права съгласно този Правилник право на избор относно вида и начина на изплащане на пенсията.

11. /предишна т. 8 – решение на УС от 08.08.2022 г./ да изплаща месечната пенсия в предвидените срокове.

Чл. 110. Дружеството няма право:

1. да взема едностранни решения, нарушаващи правата на осигурените лица, работодателите и другите осигурители;

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

3. да обещава бъдеща доходност;

4. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ да организира лотарии;

5. /отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

6. /отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

Чл. 111. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 10.07.2018 г.; доп. – решение на СД от 29.08.2018 г./ Дружеството администрира и обработва личните данни, предоставени от осигурените лица, пенсионерите, наследниците, работодателите и другите осигурители, 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. 111а. /нов – решение на СД от 10.07.2018 г./ /1/ Дружеството администрира и обработва лични данни при наличие на някое от следните основания:

1. /доп. – решение на СД от 29.08.2018 г./ 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. /изм. – решение на СД от 29.08.2018 г./ обработването се извършва въз основа на изрично съгласие на субекта на данни (осигурено лице, наследник, пенсионер, осигурител);

4. /изм. – решение на СД от 29.08.2018 г./ налице е някое от другите условия, посочени в член 6, параграф 1 от Регламента.

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

/3/ /изм. – решение на СД от 29.08.2018 г./ 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/ /изм. – решение на СД от 29.08.2018 г./ Дружеството съхранява събраните лични данни по време на действието на осигурителното правоотношение, както и за период от 50 (петдесет) години след прекратяването му.

Чл. 111б. /нов – решение на СД от 10.07.2018 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. /доп. – решение на СД от 29.08.2018 г./ 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. /изм. – решение на СД от 29.08.2018 г./ трети лица – при наличие на съгласие от страна на субекта на данни (осигурено лице, наследник, пенсионер, осигурител).

Чл. 111в. /нов – решение на СД от 10.07.2018 г.; изм. – решение на СД от 29.08.2018 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г., изм. – решение на УС от 08.08.2022 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. Условиата, 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.ubb-pensions.bg](http://www.ubb-pensions.bg).

Чл. 112. За извършване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване Дружеството има право да събира такси и удържки в размер, ред и начин, определени в КСО и този Правилник.

#### **Права и задължения на осигурените лица, работодателите и другите осигурители**

Чл. 113. Осигурените с лични вноски, работодателите и другите осигурители са длъжни:

1. да плащат осигурителни вноски в размер, срок и по начин, посочени в осигурителния договор;

2. да плащат на Дружеството съответните такси, съгласно КСО и този Правилник;

3. да уведомяват Дружеството в определения в договора срок за промени на факти, имащи отношение към осигурителния договор.

Чл. 114. Осигуреният има право на информация и извлечения от партидата си по реда на КСО и този Правилник.

Чл. 115. При поискване осигурителите получават информация за общия размер на преведените от тях осигурителни вноски и въстпителни такси в полза на всички осигурени от тях лица.

Чл. 116. С едномесечно писмено уведомление осигуреният, работодателят или третите лица – осигурители имат право да прекратят временно внасянето на осигурителни вноски, без това да налага прекратяване на договора. Не се изисква уведомление за подновяване плащането на вноските.

Чл. 117. Спирането на плащането на осигурителни вноски не води до ограничаване или загубване на пенсионни права на осигуреното лице.

Чл. 118. Осигуреният по свое желание може да продължи да прави осигурителни вноски и след настъпване на инвалидизация или навършване на възраст за придобиване право на пенсия за старост съгласно този Правилник.

Чл. 119. Осигуреният има право да изтегли натрупаните средства в индивидуалната си осигурителна партида от лични вноски или част от тях по всяко време, съгласно изискванията на този Правилник.

Чл. 120. /изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Средства от индивидуалната партида, натрупани от вноски на работодател, или част от тях, могат да се изтеглят от осигуреното лице само при условията на чл.16 от Правилника

Чл. 121. Лицата, получили средства в индивидуална осигурителна партида чрез прехвърляне от индивидуална осигурителна партида на съпруг/съпруга или роднина по линия и степен, определени в КСО, имат права на разпореждане с тези средства като с натрупани средства от лични вноски, при условията и реда на КСО и този Правилник.

Чл. 121а /1/ /нов – решение на ОС от 27.05.2004 г./ 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 доброволен 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 доброволен 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.

#### **Консултативен съвет**

Чл. 122. /доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ Консултативният съвет е орган при Дружеството, представляващ и защитаващ интересите на лицата, осигурени в Доброволния пенсионен фонд.

/2/ /нова – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ Изискванията към състава, правата и задълженията на Консултативния съвет се определят с Наредбата за попечителските и консултативните съвети на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания.

Чл. 123. /изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Броят на членовете на Консултативния съвет не може да бъде по-малък от 5 и по-голям от 11 души, като броят на представителите на осигурените лица и на пенсионерите трябва да е равен или да надвишава броя на представителите на осигурителите.

Чл. 124. /1/ /изм. – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Представителите на осигурените лица и на пенсионерите в Консултативния съвет се определят от Дружеството на принципа на случаен избор, като представителите на осигурените лица се избират между първите 20 лица с най-голям брой лични вноски и с най-голям размер натрупани средства от лични вноски по индивидуалната партида в Доброволния пенсионен фонд.

/2/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Дружеството поканва осигурителите, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица в Доброволния пенсионен фонд да посочат в определен срок свои представители. Ако в указания срок не бъдат посочени представители, Дружеството поканва следващите по ред осигурители, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица в Доброволния пенсионен фонд.

/3/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Представителят на Дружеството в Консултативния съвет се определя с решение на управителния орган на Дружеството.

Чл. 125. /1/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Членовете на Консултативния 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. /изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ да не са членове на попечителски или консултативен съвет на фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

/2/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Членовете на Консултативния съвет удостоверяват изпълнението на изискванията по ал. 1 с декларация, като при всяка промяна на декларираните обстоятелства се задължават да уведомят съвета. Декларациите се съхраняват в Дружеството.

Чл. 126. /1/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 години.

/2/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Мандатът на членовете на Консултативния съвет се прекратява предсрочно:

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията по чл.125, ал.1;
2. при трайна фактическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца;
3. в случаите на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на съвета и които не са обществено известни;
4. по тяхна писмена молба – за представителите на осигурените лица и на пенсионерите;
5. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ с решение на осигурителя или управителния орган на Дружеството – за определения от тях представител.

/3/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Избраният по съответния ред представител на мястото на предсрочно освободен член на Консултативния съвет довършва мандата му.

Чл. 127. /1/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Консултативният съвет приема правилник за дейността си.

/2/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Консултативния съвет провежда заседания най-малко веднъж на три месеца. Заседанията са редовни, ако на тях присъстват не по-малко две трети от членовете им.

/3/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ По покана на Консултативния съвет на заседанията им могат да присъстват представители на Комисията за финансов надзор, на Дружеството и експерти във връзка с конкретно обсъждани въпроси.

4/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Решенията на Консултативния съвет имат препоръчителен характер за Дружеството.

Чл. 128. /нов – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Консултативният съвет осъществява 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 в Доброволния пенсионен фонд, 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 Доброволния пенсионен фонд;
4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на Доброволния пенсионен фонд;
5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на Доброволния пенсионен фонд;
6. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството, управляващо Доброволния пенсионен фонд, 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.

Чл. 129. /1/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Консултативният съвет отправя предложения, питания и искания във връзка с осъществяваните от него функции, до управителния орган на Дружеството.

/2/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Управителният орган на Дружеството е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет на Консултативния съвет на първото си заседание след получаването им от Дружеството, да приеме решение по тях и да информира писмено председателя на Консултативния съвет в 7-дневен срок от датата на заседанието.

Чл. 130. /1/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Консултативният съвет има право на:

1. 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 за организацията и дейността на Доброволния пенсионен фонд;
  4. /изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ да отправя мотивирани предложения в писмена форма до Дружеството за подобряване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване;
  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.
- /2/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Консултативният съвет е длъжен:

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.

/3/ /нова – решение на ОС от 30.06.2005 г./ Членовете на Консултативния съвет не могат:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали при или по повод на упражняване на функциите си по чл.128;

2. да използват положението си за получаване на придобивки или привилегии, освобождаване от задължения, както и избягване на последствията от свои или на другото 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 Доброволния пенсионен фонд или не следва от изискванията на законодателството.

#### **Права и задължения на осигурителните посредници**

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

Чл. 130а /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право да сключват договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване 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 пенсионноосигурителни дружества.

Чл.130б /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ 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. /изм. и доп. – решение на СД от 01.07.2019 г./ оказват съдействие на лицето, сключващо осигурителен договор или подаващо заявление 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 вярна 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. 130в /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ /1/ Осигурителните посредници имат право на възнаграждение за извършената от тях работа.

### **Р А З Д Е Л 13**

#### **УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА**

Чл. 131. /изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Предложения за изменения и допълнения в настоящия Правилник може да прави всеки от членовете на управителния орган на Дружеството.

Чл. 132. /изм. – решение на СД от 14.02.2007 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Правилникът се изменя и допълва с решение на управителния орган на Дружеството.

Чл. 133. /доп. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 09.05.2019 г./ Измененията и допълненията на този Правилник влизат в сила след одобрение от Комисията.

Чл. 134. /1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 27.05.2004 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 интернет-страницата на Дружеството в 7-дневен срок от получаване на решението на Комисията за одобрение на промените.

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

/3/ /отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

/4/ /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г.; отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

/5/ /нова – решение на ОС от 27.05.2004 г., изм. – решение на СД от 14.04.2015 г.; отм. – решение на СД от 09.05.2019 г./

Чл. 135. При несъгласие с изменения и допълнения в Правилника, изразени пред Дружеството писмено в тримесечен срок от уведомяването по чл. 134, осигуреното лице има правата по чл. 97, ал.2 от този Правилник.

## ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

/изм. – решение на ОС от 27.05.2004 г.; решение на СД от 14.04.2015 г.; изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ “Дружеството” е “АЙ ЕН ДЖИ Пенсионноосигурително дружество” ЕАД, което считано от 06.04.2015 г. променя наименованието си на “ЕН ЕН Пенсионноосигурително дружество” ЕАД, а от 09.08.2021 г. променя наименованието си на „Пенсионноосигурителна компания ОББ“ ЕАД.

/нов – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. - решение на УС от 01.11.2021 г./ “ФОНДЪТ” е “Ай Ен Джи Доброволен пенсионен фонд“, който считано от 15.04.2015г. променя наименованието си на “ЕН ЕН Доброволен пенсионен фонд“, а от 13.08.2021 г. променя наименованието си на „Доброволен пенсионен фонд ОББ“.

/изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г.; решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ “Правилник” е Правилникът за организацията и дейността на “Доброволен пенсионен фонд ОББ”.

„Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване с предварително определени вноски“ е вид социално осигуряване, при което сумите, подлежащи на изплащане като пенсия, се определят от събраните по индивидуалните партии вноски и разпределените доходи от тяхното инвестиране.

/изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ „Пенсионна схема“ е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически методи и актюерски разчети.

„Актюерски разчети“ са разчети, извършени на базата на 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 от пенсионноосигурителното дружество.

/отм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./

/изм. – решение на ОС от 27.05.2004 г.; доп. – решение на УС от 08.08.2022 г./ “Осигурен” е физическо лице, на чието име и в чиято осигурителна партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във ФОНДА при условия и по ред, определени в закон, Правилника и осигурителния договор. Осигурени са и лицата, които получават еднократно или разсрочено плащане от ФОНДА.

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 г./ “Пенсионер” е физическо лице, което получава лична или наследствена допълнителна пенсия от Фонда при условията на този Правилник и пенсионния договор.

“Осигурител” е физическо лице, юридическо лице или друга организация, което прави вноски в полза на трети лица.

/изм. – решение на ОС от 23.04.2004 г./ „Друг осигурител“ е физическо или юридическо лице, което прави осигурителни вноски в полза на лице, с което не е в трудови правоотношения или служебни правоотношения или с което няма сключен договор за възлагане на контрол или управление.

“Възраст” е възрастта на осигурения, определена според рождената дата по гражданския регистър.

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

“Еднократно изплащане” е сума, която се изплаща от Доброволния пенсионен фонд на осигуреното лице или на негов наследник по тяхно желание или при прекратяване на осигуряването, съгласно разпоредбите на КСО, този Правилник и осигурителния договор.

“Разсрочено изплащане” е форма на изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на няколко части, съгласно сключен договор между осигурения или негов наследник и Дружеството.

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ “Пенсионен договор” е договорът, който се подписва между Дружеството и осигурено лице, придобило право на допълнителна месечна пенсия.

„Натрупани средства по индивидуална осигурителна партида“ е размерът на натрупаните средства в индивидуална осигурителна партида на осигуреното лице, формиран от осигурителните вноски, прехвърлени средства от съпруг, съпруга или роднини по права линия от първа или втора степен, прехвърлени средства от друг доброволен пенсионен фонд и разпределения доход от инвестиране на средствата на Доброволния пенсионен фонд, намален със съответните такси и удържки по този Правилник.

/изм. – решение на ОС от 27.05.2004 г.; изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ “Технически лихвен процент” е лихвен процент, който се прилага при изчисляване размера на пенсиите..

/изм. – решение на УС от 08.08.2022 г./ “Наследник” по смисъла на този Правилник е лице с право на наследствена пенсия, посочено в осигурителния договор или в пенсионния договор, а ако няма такава – наследникът на осигурения по закон.

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

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ “Заместник-председателят” е заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ “Нетни активи” са стойността на активите на Доброволния пенсионен фонд, 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 и пенсионерите.

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ “Неперсонифицирана партия” е партия в Доброволния пенсионен фонд, водена в лева и счетоводни дялове, в която се отчитат неперсонифицираните суми от вноски на осигурени лица до момента на персонификацията на лицата.

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ “Нетна вноска” е постъпилата в Доброволния пенсионен фонд вноска, намалена с дължимите такси и удържки, съгласно този Правилник.

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ “Емитент” е лицето, задължено по ценните книжа, които са приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа.

/нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ “Свързани лица” са:

а) /изм. – решение на СД от 14.02.2007 г., 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 предприятие 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 „дд“ 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 СД от 14.02.2007 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

д) /нова – решение на СД от 14.02.2007 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 СД от 14.02.2007 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 производението 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 производението 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 СД от 14.02.2007 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на СД от 14.02.2007 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на СД от 14.02.2007 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на СД от 14.02.2007 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на СД от 14.02.2007 г., отм. – решение на СД от 01.07.2019 г./

/нов – решение на СД от 14.02.2007 г., изм. – решение на СД от 01.07.2019 г.; отм.- решение на УС от 08.08.2022 г./

/нов – решение на СД от 14.02.2007 г., изм. и доп. – 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 СД от 14.02.2007 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 СД от 14.02.2007 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 СД от 14.02.2007 г.; отм. – решение на УС от 08.08.2022 г./

/нов – решение на СД от 16.06.2015 г.; отм. – решение на УС от 08.08.2022 г./

§ 2. Тълкуване на текстове: освен в случаите, в които контекстът го изисква, думите употребявани в единствено число, се отнасят и за множествено число и обратно, а думите, употребявани в мъжки род се отнасят и за женски род и обратно.

## ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 3. /нов – решение на ОС от 23.04.2004 г./ Отчитането на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица в дялове се въвежда от 01.07.2004 година.

§3а. /нов – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. – решение на УС от 01.11.2021 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 доброволно пенсионно осигуряване остават непроменени.

§ 4. /изм. и доп. – решение на ОС от 11.04.2005 г.; решение на СД от 14.04.2015 г./ Този Правилник е приет с решение на Съвета на директорите на Дружеството на 14 юли 2000 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на 31 август 2000 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на 9 април 2001 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на 17 май 2002 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 23.04.2004 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 27.05.2004 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 с решение на Общото събрание на акционерите на 29.07.2005 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 14.02.2007 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 17.03.2008 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 07.03.2011 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 08.04.2011 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 15.06.2011 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 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 20.10.2015 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 14.09.2016 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 10.07.2018 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 29.08.2018 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 18.09.2018 г., изменен с решение на Съвета на директорите от 17.10.2018 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 СД от 01.07.2019 г. и одобрен с решение на КФН № 926 – ДПФ от 06.08.2019 г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет от 20.03.2020 г. и одобрен с решение на КФН № 277 – ДПФ от 21.04.2020 г. изменен и допълнен с решение на Управителния съвет от 01.11.2021 г. и одобрен с решение на КФН № 875 – ДПФ от 02.12.2021 г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет от 20.06.2022 г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет от 08.08.2022 г. и одобрен с решение на КФН № 686-ДПФ от 18.08.2022 г., изменен с решение на Управителния съвет от 21.03.2023 г. и одобрен с решение на КФН № 418 – ДПФ от 30.03.2023 г. в съответствие с действащото към момента българско законодателство и Устава на Дружеството.

§ 4а /нов – решение на Съвета на директорите от 07.03.2011 г./ Измененията и допълненията в Раздел 8 от този Правилник („РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО“) влизат в сила на 01.06.2011 г.

§4б /нов – решение на Съвета на директорите от 15.06.2011 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Измененията и допълненията в чл.83а, ал.7 влизат в сила по отношение на договори, сключени след 15.06.2011 г.

§4в /нов – решение на СД от 11.11.2011 г./ Измененията и допълненията в Раздел X и в чл. 83д, ал. 1 от този Правилник, приети с решение на СД от 11.11.2011 г., влизат в сила на 01.01.2012 г.

§4г /нов – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 20.10.2015 г./ Измененията и допълненията в чл. 83а, ал. 8 от този Правилник, приети с решение на СД от 18.08.2015 г., и измененията и допълненията в чл.83б, ал.2, т.4, б. „б“ и б. „в“ и ал.4 от този Правилник, приети с решение на СД от 14.04.2015 г., влизат в сила на 01.01.2016 г.

§4д /нов – решение на СД от 02.02.2016 г.; изм. – решение на СД от 30.03.2016 г./ Измененията и допълненията, приети с решение на Съвета на директорите от 02.02.2016 г., пораждат действие от 01.01.2016 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.

§4е /нов – решение на СД от 10.07.2018 г.; отм. – решение на СД от 29.08.2018 г./

§4ж /нов – решение на СД от 18.09.2018 г.; отм. – решение на СД от 17.10.2018 г./

§4з /нов – решение на УС от 20.03.2020 г./ Измененията и допълненията, приети с решение на Управителния съвет от 20.03.2020 г., влизат в сила от 11.05.2020 г.

§4и /нов – решение на УС от 01.11.2021 г., изм. — решение на УС от 08.08.2022 г./ Измененията в чл.83а, ал.8 от този Правилник, приети с решение на УС от 01.11.2021 г., влизат в сила от 01.01.2022 г.

§ 5. Разпоредбите на Правилника се прилагат, доколкото в закон или друг нормативен акт не бъдат установени други правила, които са задължителни за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в страната.

§ 6. За неуредените в настоящия Правилник въпроси се прилагат разпоредбите на КСО и наредбите за приложението му.