

ПРАВИЛНИК
ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА
НА
“ЕН ЕН УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”
(заглавието изменено с решение
на СД от 14.04.2015 г.)

СЪДЪРЖАНИЕ

Раздел I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Раздел II. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

Участници във ФОНДА
Пенсионна схема и осигурителни вноски
Допълнителни пенсии и плащания от ФОНДА
Определяне размера на пенсията
Пенсионен резерв за изплащане на пенсии на лицата, преживели по-дълго от актюерските разчети

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

Заявление за участие в универсален пенсионен фонд и заявление за промяна на участие
Осигурителен договор
Пенсионен договор

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

Индивидуална партида
Дялове
Предоставяне информация на осигурените лица

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

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

Раздел VI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

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

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

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

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

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

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

Права и задължения на Дружеството

Права и задължения на осигурените лица

Задължения на работодателите и самоосигурените лица

Права и задължения на осигурителните посредници

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Наименование, управление и представителство на универсалния пенсионен фонд (УПФ)

Чл.1. /изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ Този Правилник урежда условията, реда и начините за задължителното допълнително пенсионно осигуряване в “ЕН ЕН Универсален пенсионен фонд” („ФОНДА“) на лица, родени след 31.12.1959 г., които са осигурени при условията и по реда на част първа от Кодекса за социално осигуряване (“КСО”).

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

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

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

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

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

Чл.5. /отм.-решение на ОС от 05.12.2003 г./

Цели и принципи

Чл.6. Целта на допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА е обезпечаване на доход чрез предоставяне на допълнителна пожизнена пенсия.

Чл.7. /изм. и доп.- решение на ОС от 01.04.2004 г./ Дейността на ФОНДА се осъществява при спазване на принципите на задължителност на участието, юридическа самостоятелност на ФОНДА и на Дружеството, прозрачност, разделност и изключителност на дейността, разрешителен режим и държавно регулиране, задължителна периодична отчетност и разкриване на информация, лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества, представляване интересите на осигурените лица.

Чл.8. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Осигуряването във ФОНДА е персонално. Вноските за осигурените лица се водят в отделни индивидуални партиди по индивидуален осигурителен номер. Натрупаните средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

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

II. УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

Участници във ФОНДА

Чл.10. /изм. – решение на СД от 12.02.2013г./ Всяко лице, родено след 31.12.1959 г., ако е осигурено във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, може да се осигурява във ФОНДА, като подаде индивидуално Заявление за участие до Дружеството и сключи осигурителен договор или като подаде Заявление за промяна на участие и сключи осигурителен договор при прехвърляне на средствата си от друг универсален пенсионен фонд.

/2/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г, изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 12.02.2013г. / Служителите в Националната разузнавателна служба, служба "Военна информация" на Министерството на отбраната и Държавна агенция "Национална сигурност" не се осигуряват за допълнителна пенсия в универсален пенсионен фонд.

Чл.11. Осигурени лица във ФОНДА са и лицата, служебно разпределени към него по силата и реда на чл. 137 (4) КСО и съответните подзаконовни нормативни актове.

Чл.12. Осигурени във ФОНДА са лицата, на чието име и в чиято индивидуална осигурителна партида се внасят месечни парични осигурителни вноски при условията и реда на КСО и този Правилник. Осигурените лица нямат право да се осигуряват едновременно и в други универсални пенсионни фондове.

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

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

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

Чл.16. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г / Правото на пенсия, на еднократно или на разсрочено плащане от ФОНДА се поражда независимо от броя на направените осигурителни вноски и размера на средствата, натрупани в индивидуалната осигурителна партида.

Пенсионна схема и осигурителни вноски

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

Чл.18. /изм.-решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 12.02.2013г./ /1/ Осигурителните вноски се внасят от работодателите - осигурители и осигурените лица в съотношение, определено в КСО. Самоосигурените лица се осигуряват във ФОНДА изцяло за своя сметка. Вноските се превеждат едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване по отделна специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на Националната агенция за приходите (НАП), след което НАП ги превежда на ФОНДА при срокове и условия, определени от действащото законодателство и договор между Дружеството и НАП.

/2/ /изм.-решение на ОС от 30.05.2006 г./ При неоснователно забавяне на превода на осигурителни вноски от НАП към ФОНДА, дължимата от НАП законна лихва се разпределя по индивидуалните партии на съответните осигурени лица.

Чл.19. /изм.-решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. – решение на СД от 16.06.2015 г.; изм. – решение на СД от 18.08.2015 г./ Дружеството отговаря пред осигурените лица само за реално преведените от НАП осигурителни вноски.

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

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

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

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

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

Допълнителни пенсии и плащания от ФОНДА

Чл.25. /1/ /предишен текст на чл.25/ Осигуряването във ФОНДА дава право:

1. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ на допълнителна лична пожизнена пенсия за старост след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО;

Лицата, придобили право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 69 от КСО придобиват право на допълнителна пожизнена пенсия от ФОНДА при навършване на възрастта за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО.

2. /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г. ; изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ на допълнителна лична пожизнена пенсия за старост пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст съгласно чл.68, ал.1 от КСО и при условие, че натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице позволяват отпускане на пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал. 1 от КСО;

3. /предишна т.2, изм. и доп.-решение на ОС от 13.05.2004 г., изм. – решение на СД от 11.11.2011 г / на еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида, при пожизнено трайно намалена работоспособност над 70.99 на сто.

4./предишна т.3/ на еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починал осигурен или на пенсионер на ФОНДА при условията и по реда на КСО.

/2/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Когато определеният размер на пенсията е до 20 на сто от социалната пенсия за старост, сумата се изплаща на пенсионера еднократно или разсрочено.

Чл.26. /отм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.27. /отм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.28. /изм.-решение на ОС от 13.05.2004 г./ /1/ При смърт на осигуреното лице на наследниците, преживелия съпруг, низходящите или възходящите, се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

/2/ При смърт на пенсионер на ФОНДА на наследниците, посочени в предходната алинея, се изплаща остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

Чл.29. /изм.-решение на ОС от 13.05.2004 г./ Когато осигуреното лице или пенсионерът няма наследници в кръга на посочените в чл. 28, ал.1, натрупаните средства по индивидуалната му партида във

ФОНДА се прехвърлят в пенсионния резерв за изплащане на пожизнени пенсии на лицата, преживели по-дълго от актюерските разчети.

Определяне размера на пенсията

Чл.30. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Размерът на пенсията се определя на основата на натрупаните по индивидуалната осигурителна партида средства и в зависимост от продължителността на живота след пенсиониране в съответствие с утвърдените биометрични таблици, одобрени от Заместник-председателя на Комисията.

Чл.31. /1/ Личната пожизнена пенсия се определя на базата на натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида, биометрични таблици и техническия лихвен процент, използван в актюерските разчети.

/2/ Месечният размер на пенсията се изчислява като съотношение между натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида и коефициент, определен съгласно актюерските разчети.

/3/ /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Размерът на техническия лихвен процент се определя и изменя с решение на Съвета на директорите на Дружеството и се одобрява от Заместник-председателя на Комисията.

/4/ При промяна на базовите параметрите за изчисляване на размера на пенсията, определящи коефициента по ал.2, Дружеството уведомява осигурените лица по реда на Раздел 9 от Правилника.

Пенсионен резерв за изплащане на пенсии на лицата, преживели по-дълго от актюерските разчети

/изм.заглавие-решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.32. /1/ /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Дружеството създава пенсионен резерв за покриване изплащането на пенсии на лицата, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети. Редът и начинът за създаване на резерва се определят с наредба на Комисията.

/2/ Решение за създаване на пенсионен резерв се взема от Съвета на директорите на Дружеството, съгласно изискванията на КСО и подзаконовите актове по прилагането му.

/3/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Средствата в пенсионния резерв не се включват в активите на Дружеството в случай на несъстоятелност на Дружеството.

/4/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г./ При преобразуване на Дружеството чрез вливане, сливане, отделяне и разделяне, при доброволно или принудително прекратяване на Дружеството, формираният пенсионен резерв запазва предназначението си в дружеството, в което се прехвърля.

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

/Заглавие изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./

Заявление за участие в универсален пенсионен фонд

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

Чл.33. Отношенията между осигурените лица, осигурителите и ФОНДА по допълнителното задължително пенсионно осигуряване се основават на действащото законодателство и на настоящия Правилник.

Чл.34./1/ /изм. - решение на ОС от 31.10.2006 г, изм. - решение на СД от 12.02.2013г./ Всяко физическо лице родено след 31.12.1959 г., ако е осигурено във фонд „Пенсии” на държавното обществено осигуряване при условията и по реда на част първа от КСО, може да подаде индивидуално Заявление за участие в универсален пенсионен фонд (по образец) до Дружеството за участие във ФОНДА. Дружеството сключва осигурителен договор до 15 дни след датата на подаване на заявлението.

/2/ /отм.– решение на СД от 11.11.2011 г./

Чл.35. /1/. /изм. - решение на ОС от 31.10.2006 г., изм.– решение на СД от 11.11.2011 / Заявлението за участие се подава до Дружеството в срока по чл. 137, ал. 3 от КСО по реда и при условията на Наредба 33 на Комисията.

/2/ /изм. - решение на ОС от 31.10.2006 г.; изм. - решение на СД от 12.02.2013г.; изм. - решение на СД от 10.10.2014г./ Заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП). Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец.

/3/ /нова - решение на ОС от 31.10.2006 г./ Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 123г, ал. 9 от КСО, който

го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Дружеството.

/4/ /нова - решение на ОС от 31.10.2006 г., изм. - решение на СД от 12.02.2013г.; изм. - решение на СД от 10.10.2014г./ Дружеството не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или необходимите данни не могат да бъдат вписани в регистъра по ал 8. Във всеки отделен случай, Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

/5/ /нова - решение на СД от 12.02.2013г./ Лицето, което приема заявлението за участие, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за Дружеството данни.

/6/ /предишна ал. 5, изм. - решение на СД от 12.02.2013 г./ Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на Дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за Дружеството, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на НАП.

/7/ /нова - решение на СД от 12.02.2013 г / Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на Дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в Дружеството, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на НАП се изпраща до 20-о число на текущия месец.

/8/ /предишна ал. 6, изм. - решение на СД от 12.02.2013 г./ Заявленията за участие се вписват в електронен регистър, който Дружеството води в централния си офис. Данните, които подлежат на регистриране, се определят съгласно чл. 6, ал.3 на Наредба 33 на Комисията. Вписването на заявлението в електронния регистър се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето, за което е възникнало задължение за осигуряване.

/9/ /предишна ал. 7, изм. - решение на СД от 12.02.2013 г./ При констатиране на грешки в заявления за участие НАП ги връща на Дружеството в 15-дневен срок от получаването, като прилага списък на магнитен носител на лицата, подали тези заявления. Дружеството уведомява лицата с върнати заявления и им разяснява начина за отстраняване на констатираните грешки.

/10/ /предишна ал. 8 - решение на СД от 12.02.2013 г./ НАП изпраща на Дружеството списък на лицата, за които е установено, че не подлежат на осигуряване във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване заедно със съответните заявления за участие, на които отбелязва, че са невалидни. Дружеството уведомява лицата, чиито заявления са невалидни.

/11/ /нова - решение на СД от 12.02.2013 г./ Осигурените във ФОНДА лица са длъжни да уведомяват Дружеството за всяка промяна в личните си данни, записани в подаденото от тях заявление за участие, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

/12/ /нова - решение на СД от 10.10.2014 г./ Дружеството съхранява всяко заявление за участие и свързаните с него документи през целия период на съществуване на осигурителното правоотношение със съответното осигурено лице, а в случаите, когато правоотношението не е възникнало или е прекратено - за срок не по-малък от една година от получаване на заявлението.

Чл.36. Лицата, чието участие във ФОНДА възниква на базата на служебно разпределение ползват същите права както лица, избрали да бъдат осигурявани във ФОНДА чрез подаване на индивидуално Заявление.

Осигурителен договор

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

Чл.37. /1/ /изм -решение на ОС от 01.04.2004 г./ Осигурителното правоотношение с Дружеството възниква от датата на сключване на осигурителен договор, съответно от датата на служебното разпределение във ФОНДА.

/2/ Осигурителният договор урежда отношенията между Дружеството и осигуреното лице и задължително съдържа:

1. /изм.-решение на ОС от 14.07.2006 г. ; изм. – решение на СД от 13.01.2012 г.; изм. – решение на СД от 06.02.2012 г./ имената, адресите на страните по договора, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството, наименованието, седалището, адреса на управление и съдебната регистрация на ФОНДА, и съответните данни за работодателя (осигурителя);
2. /отм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./;
3. /изм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./ предмета и обхвата на осигуряването;
4. условията, реда и начина на плащане на осигурителната вноска;
5. правата и задълженията на страните;

6. правата на осигуреното лице да ползва средствата в индивидуалната си осигурителна партида;
7. условията, реда и начина на плащане на допълнителна лична пенсия от ФОНДА;
8. /отм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./;
9. клаузите относно изменение, допълнение и прекратяване на договора;
10. датата на сключване и влизане в сила на договора;
11. размерът на таксите и удържките, събирани от Дружеството.

Чл.38. Осигурителният договор е безсрочен и се съставя и подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

Чл.39. При сключване на осигурителен договор осигуреното лице получава, при поискване, Правилника на ФОНДА.

Чл.40. При набиране на Заявления и сключване на осигурителни договори Дружеството може да ползва осигурителни посредници - физически и/или юридически лица.

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

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

Чл.43. /отм. - решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл. 44. Осигурителният договор се прекратява:

а) /изм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./ при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида по реда и при условията на КСО и този Правилник.

б) /изм.- решение на СД от 11.11.2011/ при прехвърляне на средствата в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуална осигурителна партида в друг универсален пенсионен фонд по реда и при условията на КСО, съответните подзаконовни нормативни актове и този Правилник;

в) /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г./ при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено плащане;

г) при смърт на осигуреното лице.

Чл.45. Изменения и допълнения в условията за допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА се извършват въз основа промяна на действащото законодателство и/или промяна на този Правилник и осигурителните договори.

Чл.46. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./Когато измененията или допълненията се налагат от промени в този Правилник, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на измененията на Правилника, след съответно одобрение от Заместник-председателя на Комисията.

Чл.47. /отм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./

Пенсионен договор

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

Чл. 47а. /нов - решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ При придобиване право на пенсия при условията на този Правилник между Дружеството и пенсионера се сключва пенсионен договор. Пенсионният договор задължително съдържа:

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

2. имената и личните данни на пенсионера;

3. вида и размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;

4. срока на получаване на пенсията;

5. реда и начина за изплащане на пенсията;

6. права на наследниците на пенсионера;

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

8. разходи по изплащането 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 пенсионния договор. Дружеството гарантира запазването на правата на лицата, получаващи допълнителна пенсия от ФОНДА, когато измененията и допълненията в Правилника са влезли в сила след сключването на пенсионния договор.

/3/ Пенсионният договор се прекратява при смърт на пенсионера.

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

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

Индивидуална партида

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

Чл.48. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Вноските във ФОНДА и средствата прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд се записват и натрупват по индивидуална партида на всяко осигурено лице към датата на постъпването им по сметката на ФОНДА.

Чл.49. /1/ /изм.-решение на ОС от 30.05.2006 г./ Партидата се заверява с размера на вноската, посочена в подадената от НАП справка, намалена с размера на удържката по чл.61, ал.1, т.1 от Правилника. Индивидуалната партида на всяко осигурено във ФОНДА лице съдържа:

1. Трите имена, ЕГН и постоянен адрес на лицето;
2. Номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;

3. Дата и размер на постъпилите осигурителни вноски и броя дялове, съответстващи на всяка вноска и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;

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

5. Дата и размер на изплатените средства, броят дялове, съответстващи на изплатените средства и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;

6. Дата и размер на удържаните такси.

/2/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г./ При сключване на пенсионен договор в партидата се отразяват номер и дата на пенсионния договор.

Чл.50. /отм. -решение на ОС от 01.04.2004 г. /

Чл.51. /изм. -решение на ОС от 01.04.2004 г./ Партидите се закриват при еднократно изтегляне (изплащане) на натрупаните средства, след последното плащане на суми в случаите на разсрочено плащане, или при прехвърляне на натрупаните средства в друг универсален пенсионен фонд.

Дялове

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

Чл. 51а /нов - решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Считано от 01. 07. 2004 г. индивидуалните партиди се водят в лева и в дялове.

/2/ Вноските във ФОНДА, както и средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд, 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 ФОНДА. Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден с точност до петия знак след десетичната точка и е валидна само за този ден. Стойността на един дял за работния ден се обявява от Дружеството до 18 ч. на същия ден в офисите на Дружеството и в интернет – страницата му.

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

Чл. 51б. /нов-решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Стойността на един дял за работния ден се изчислява, като стойността на нетните активи на ФОНДА към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на ФОНДА към края на предходния работен ден. Стойността на един дял, валидна за 01. 07. 2004 г., е 1 /един/ лев.

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

Чл. 51 в. /нов-решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Броят на дяловете и частите от дялове, в които са определени средствата, натрупани по индивидуалната партида на всяко осигурено лице, се увеличават с броя на дялове и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума и се намаляват с броя дялове, съответстващи на всяко изтегляне, плащане или на прехвърлени средства в друг фонд.

/2/ Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната 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.

Чл.51 г /изм. и доп. -решение на ОС от 14.07.2006 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 фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата. При изплащане на средствата Дружеството подава

до банката - попечител на ФОНДА, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

Чл. 51 д /1/ /изм. и доп. -решение на ОС от 14.07.2006 г./ При еднократно изплащане на средства от партията в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

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

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

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

Чл.51 е /нов-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партия с точност до петия знак след десетичната точка.

Предоставяне на информация на осигурените лица

/Заглавие ново-решение на ОС 01.04.2004 г./

Чл.52. /1/ /стар чл.52/ /изм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./ 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, за разпределение доход от инвестирането на средствата на ФОНДА по индивидуалните осигурителни партии и за произтичащите от набраните средства пенсионни права.

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

Чл.53. /Изм.-решение на СД от 16.06.2015г./ Осигурените лица имат право на информация по предходния член в писмен вид, неограничен брой пъти в годината по всяко време в офисите/представителствата на Дружеството. Информацията се предоставя на осигуреното лице в срок до 30 дни от постъпване на искането.

Чл.53а /Нов - решение на СД от 16.06.2015г./ Всяко осигурено лице и пенсионер има право на достъп до електронното си досие, съхранявано от Дружеството. Електронното досие съдържа всички, подадени от лицето до Дружеството документи, в това число: заявление за участие; заявления за промяна на участие; молби за изплащане на средства, както и постановените от Дружеството актове във връзка с тях. Информацията се предоставя на хартиен носител или по електронен път въз основа на постъпило писмено искане, подадено от лицето или изрично упълномощен негов представител. Информацията се предоставя в срок до 30 дни.

Чл.53б /Нов - решение на СД от 16.06.2015г./ Осигурените лица и пенсионерите имат право на уникален идентификатор за достъп до електронните услуги, предлагани от Дружеството. Достъпът до електронните услуги дава възможност на лицата за достъп до електронните им досиета, както и да проследяват осигурителната си история. Уникалният идентификатор се предоставя въз основа на постъпило писмено искане от лицето или изрично упълномощен негов представител.

Чл.53в /нов - решение на СД от 18.08.2015г./ Член 53а и член 53б се прилагат съответно и за наследниците на осигурените лица и пенсионерите.

Чл.54. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г.; решение на СД от 14.04.2015 г., решение на СД от 16.06.2015г., решение на СД от 18.08.2015г./ До 31 май всяка година Дружеството изпраща на осигурените лица извлечение от техните индивидуални партии за предходната календарна година по образец, утвърден от Заместник-председателя на Комисията. Извлечението се изпраща на хартиен носител, а за лицата, които са дали изричното си писмено съгласие да получават извлечението като електронен документ, същото се изпраща на посочен от тях електронен адрес, подписано с електронен подпис от Дружеството. Въз основа на изрично писмено заявление до Дружеството, осигурените лица имат право да променят начина на получаване на извлечението от техните индивидуални партии.

Чл.55. /отм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./

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

Цели и ограничения на инвестиционната политика

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

Чл.56. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Средствата на ФОНДА се инвестират при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация. Инвестирането на средствата на ФОНДА се подчинява на повелителните правила на КСО и други нормативни актове.

/2/ /нова - решение на ОС от 13.05.2004 г./ Основната цел на инвестиционната политика на Дружеството е свързана с реализиране на доходност от управлението на средствата на осигурените лица над средната за пазара и поддържане на висока степен на диверсификация с оглед минимизиране на риска.

/3/ /нова- решение на ОС от 14.07.2006 г.; изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ Като част от NN Group N.V. Дружеството определя инвестиционната си политика съвместно с комитета по управление на инвестициите към NN Group N.V, базиран в Хага.

Чл. 56а /изм.- решение на ОС от 30.05.2006 г./ /1/ Средствата на ФОНДА могат да бъдат инвестирани само в:

1. ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, задълженията, по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг;

2. /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ акции, извън посочените по т. 3 и 10, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

3. акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;

4. общински ценни книжа, издадени от български общини съгласно Закона за общинския дълг;

5. (в сила от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на РБ към Европейския съюз относно изискването за кредитен рейтинг) банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност на територията на Република България;

6. ипотечни облигации, издадени съгласно Закона за ипотечните облигации, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;

7. /нова – решение на СД от 11.11.2011 г./ корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на Република България или друга държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни и инвестиционни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

8. /предишна т. 7 – решение на СД от 11.11.2011 г./ корпоративни облигации, извън посочените в т. 6 и 7, приети за търговия на български регулиран пазар;

9. /предишна т.8, изм. – решение на СД от 11.11.2011 г. ; изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им и за които е предвидено да бъдат прилагани съответно разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;

10. /предишна т.9, изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ акции и/или дялове, издадени от колективни инвестиционни схеми по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;

11. /предишна т.10 – решение на СД от 11.11.2011 г./ дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) държави - членки или техни централни банки;

б) държави, посочени в наредба на комисията, или от техни централни банки;

в) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

12. /предишна т.11 – решение на СД от 11.11.2011 г./ ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави - членки:

а) дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини;

б) /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;

в) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа

13. /предишна т.12 – решение на СД от 11.11.2011 г./ ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в наредба на комисията:

а) /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм.-решение на СД от 16.06.2015 г./ квалифицирани дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини;

б) /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г., изм.-решение на СД от 16.06.2015 г./ квалифицирани дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;

в) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа;

14. /предишна т.13, изм.– решение на СД от 11.11.2011 г./ акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема, която инвестира само в ценни книжа и депозити по т. 1 - 9, 11, 12, 13 и 15 и чието седалище или седалището на управляващото я дружество се намира в държава - членка, съответно в държава, посочена в наредба на комисията;

15. /предишна т.14 – решение на СД от 11.11.2011 г./ (в сила от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на РБ към Европейския съюз) банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност съгласно законодателството на държава - членка, или на държава, посочена в наредба на комисията;

16. /предишна т.15 – решение на СД от 11.11.2011 г./ (в сила от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на РБ към Европейския съюз) инвестиционни имоти в страната, в държава - членка.

/2/ /изм.-решение на ОС от 14.07.2006 г., изм.– решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 16.06.2015 г./ Делът на всеки един от активите по ал.1 в общите активи на ФОНДА се определя в съответствие със следните ограничения:

№	Вид актив	Изисквания		
		Макс		
1	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 2, 12в и 13в	Макс	20%	от активите
2	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 3	Макс	5%	от активите
3	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 10 и 14	Макс	15%	от активите
4	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 10 и 14, управлявани от едно и също управляващо дружество	Макс	5%	от активите
5	Акции с право на глас на един емитент	Макс	7%	от капитала на емитента
6	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 5 и 15	Макс	25%	от активите
7	Депозити в една банка	Макс	5%	от активите
8	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 6	Макс	30%	от активите
9	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 7	Макс	10%	от активите
10	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 4, 12а и 13а	Макс	15%	от активите
11	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 8, 12б и 13б	Макс	25%	от активите
12	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 9	Макс	5%	от активите
13	Ценни книжа издадени от един емитент (общо акции и облигации), с изключение на активите по чл. 56а /1/ т. 1 и 11	Макс	5%	от активите
14	Инвестиции в активи по чл. 56а /1/ т. 16	Макс	5%	от активите
15	Инвестиции в активи деноминирани във валута, различна от лев и евро	Макс	20%	от активите
16	Репо сделки и обратни репо сделки	Макс	5%	от активите

/3/ / отм. - решение на ОС от 30.05.2006 г./

/4/ / отм. - решение на ОС от 30.05.2006 г./

Измерване, оценка и управление на риска

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

Чл. 56 б /1/ /нова - решение на ОС от 14.07.2006 г.; изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ В рамките на инвестиционния процес Дружество оценява и наблюдава компонентите на пазарния риск: лихвен риск, кредитен риск, валутен риск, риск свързан с инвестициите в акции и риск свързан с инвестициите в недвижими имоти. При оценката на пазарния риск Дружеството следва утвърдената методика на NN Group N.V за оценка на риска, която е в съответствие с общите принципи за оценка на риска в Европейския Съюз и взема под внимание съвкупната гама от инструменти на капиталовите пазари. Това гарантира прозрачност на инвестиционния процес, пълен мониторинг на пазарния риск и своевременна реакция при неблагоприятни пазарни тенденции.

/2/ /предишна ал.1/ Решенията за инвестиране в ценни книжа и в депозити се вземат след анализ на кредитния риск на емитента, респективно на депозитната институция, чрез използването на рейтингови модели за оценка на риска.

/3/ /предишна ал.2/ Дружеството прилага различни модели за оценка на риска на финансови институции и на нефинансови компании. В зависимост от получените резултати за самостоятелен и модифициран кредитен риск, респективно рейтинг, се определят и периодично се преразглеждат максималните тегла за инвестиции в специфичния кредитен риск, група, или сектор.

/4/ /нова - решение на ОС от 30.05.2006 г., предишна ал.3 - решение на ОС от 14.07.2006 / Съветът на директорите на Дружеството утвърждава вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на ФОНДА, и ги представя на заместник-председателя на Комисията в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно изменение и допълнение.

/5/ /нова - решение на ОС от 14.07.2006 г./ Предложенията за инвестиране се правят от портфолио мениджърите и инвестиционни консултанти на Дружеството въз основа на анализа на пазарните обстоятелства и оценката на риска по ал. 1, ал. 2 и ал. 3 и при спазване на правилата, одобрени от Съвета на директорите. Инвестиционните сделки се одобряват от ръководството на Дружеството въз основа на предложенията за инвестиране по предходното изречение и при спазване на мандата, определен в инвестиционната политика по чл.56, ал.3.

Забрана за инвестиране и ограничения на сделките с активи на ФОНДА

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

Чл. 56 в /нов- решение на ОС от 30.05.2006 г., изм. - решение на ОС от 14.07.2006 г /

/1/ Дружеството не може да инвестира средствата на ФОНДА в:

1. книжа, които не са напълно изплатени;
2. ценни книжа, издадени от Дружеството или от свързани с него лица;
3. ценни книжа, издадени от банката-попечител и инвестиционните посредници, обслужващи ФОНДА или свързани с тях лица;

/2/ Активите на ФОНДА не могат да бъдат придобивани от:

1. Дружеството, което го управлява, с изключение на предвидените в закона случаи;
2. управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
3. /изменен - решение на ОС от 14.07.2006 г./ член на управителен орган на Дружеството;
4. лице по чл. 123в, ал. 4 от КСО или член на управителен или контролен орган на това лице;
5. свързани лица с лицата по т. 1 - 4.

/3/ ФОНДЪТ не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

/4/ Забраната за придобиване по ал. 2 и 3 не се прилага в случаите на търговия на ценни книжа на регулиран пазар.

/5/ Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар на ценни книжа от името и за сметка на ФОНДА ценни книжа чрез кръстосани сделки и чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар на ценни книжа подлежат единствено на регистриране на този пазар.

/6/ Не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на ФОНДА, за нуждите на Дружеството и на свързаните с него лица.

Инвестиции в един емитент

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

Чл. 56 г /изменен - решение на ОС от 14.07.2006 г./ /1/ Дружеството и ФОНДА не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите на един емитент или участие, чрез което Дружеството или управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване - заедно или поотделно - могат да определят пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния орган или по друг начин да упражняват решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на емитента.

/2/ Дружеството и ФОНДА не могат да придобиват акции, издадени от един емитент.

Нарушаване на ограниченията

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

Чл.56 д /изменен - решение на ОС от 14.07.2006 г./ Дружеството е длъжно да приведе активите на ФОНДА с изискванията на чл. 56а, чл. 56г и чл. 56ж от Правилника и с количествените ограничения за тези активи, в тримесечен срок от датата на превишаване на съответното инвестиционно ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на ФОНДА;
2. промяна в общата стойност на активите на ФОНДА;
3. придобиване на права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа от фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
4. намаляване на капитала на даден емитент.

В тези случаи, до приверждане на активите на ФОНДА в съответствие с изискванията, Дружеството не може да придобива за сметка на ФОНДА активи, по отношение на които е нарушено ограничението.

Забрана за получаване и предоставяне на заеми

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

Чл.56 е /нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на ФОНДА или да бъде гарант на трети лица с активите на ФОНДА.

Репо сделки и обратни репо сделки

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

Чл. 56 ж /нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ Дружеството може да сключва от името и за сметка на ФОНДА репо сделки и обратни репо сделки с ценни книжа по чл. 56а, ал. 1 от Правилника общо в размер до 5 на сто от активите на ФОНДА, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка или на последната обратна репо сделка.

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

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

Чл. 56 з /нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ /1/ С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на ФОНДА, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок. Такива сделки са:

1. /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в наредба на комисията;

2. /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ сделките с опции, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в наредба на комисията;

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки.

/2/ Условията за сключване на сделки по ал. 1, както и за изискванията и ограниченията към тях, се определят с наредба на Комисията.

Оповестяване на информация

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

Чл. 56 и /нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ Дружеството е длъжно до 31 март всяка година да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа. Информацията се изготвя по данни към края на предходната година по утвърдени формат и изисквания от Заместник-председателят на Комисията.

Чл.57. /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Съветът на директорите на Дружеството приема ежегодни и/или текущи инвестиционни програми за инвестиране на средствата на ФОНДА.

Чл.58. /отм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./

Разпределяне на дохода от инвестиране на средствата на ФОНДА

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

Чл.59. /1/ /изм.-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Доходът от инвестирането на средствата на ФОНДА се начислява по индивидуалните осигурителни партиди от датата на постъпване на осигурителните вноски във ФОНДА.

/2/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г./ /стар чл. 59/ Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на ФОНДА, до въвеждането на дяловете, се разпределя по индивидуалните осигурителни партии ежемесечно, към последната дата на месеца.

Чл.60. Определянето на конкретния размер на разпределения доход от инвестирането на средствата на ФОНДА във всяка индивидуална осигурителна партия за съответния период се извършва на базата на:

- а) целия реализиран доход от инвестирането на средствата ФОНДА;
- б) натрупаните средства по партията към началото на съответния период на разпределение и всички последващи промени на тези средства до края на този период;
- в) броят на дните между отделните промени на натрупаните средства през съответния период на разпределението.

Чл.60 а Считано от 01. 07. 2004 г. доходът, реализиран от инвестирането на средствата на ФОНДА, се разпределя по индивидуалните осигурителни партии чрез механизма за определяне на стойността на един дял по реда на чл.51а-51б от Правилника.

Минимална доходност и резерви за гарантирането ѝ

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

Чл. 60 б. /нов - решение на ОС от 01.04.2004 г./ При инвестиране на средствата на ФОНДА Дружеството трябва да постигне минимално равнище на доходност.

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

/3/ Минималната доходност се обявява от Заместник-председателя на Комисията до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

Чл. 60 в. /1/ За гарантиране постигането на минимална доходност във ФОНДА Дружеството създава следните резерви:

1. /доп. - решение на ОС от 14.07.2006 г./ Резерв в Дружеството, формиран от собствени средства на Дружеството. Размерът на средствата е не по-малък от 1 на сто и не повече от 3 на сто от стойността на активите на ФОНДА. Размерът на резерва се определя в процент от стойността на нетните активи на ФОНДА към края на всеки месец, намалени със средствата в партията на резерва за гарантиране на минималната доходност на ФОНДА;

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

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

/3/ /доп. - решение на ОС от 14.07.2006 г./ Средствата на резервите по ал.1, т.1 и т.2 се инвестират по реда на чл.175 – 180 от КСО, чл. 56а – чл.56д и чл.56ж – чл.56з от настоящия Правилник.

Чл.60 г. /нов - решение на ОС 01.04.2004 г./ /1/ Когато постигната доходност е по-ниска от обявената минимална доходност, Дружеството покрива разликата до минималната със средства от резервите за гарантиране на минималната доходност в 10-дневен срок от обявяването ѝ.

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

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

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

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

VI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ, СЪБИРАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

Чл.61. /1/ За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и за управление на ФОНДА, Дружеството събира такси и удържки както следва:

1. 5% от всяка осигурителна вноски;
2. /изм - решение на ОС 01.04.2004 г./ 1% годишно върху нетните активи на ФОНДА в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството;
3. при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество - 20 лева.
4. /нова - решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в Пенсионните схеми на Съюза - 20 лева.
/2/ /изм. - решение на СД от 11.11.2011 г./ Таксата по ал.1, т.3 се заплаща по банков път или на каса в офис на Дружеството до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата и не може да се удържа от средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице.
- 3/ /нова - решение на СД от 11.11.2011 г/ Таксата по ал.1, т.4 се удържа от средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице.
- 4/ /предишна 3 - решение на СД от 11.11.2011 г./ Удържки по ал. 1, т.1 не се събират от Дружеството при прехвърляне на средства от друг пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.
- 5/ /предишна 4 - решение на СД от 11.11.2011 г./ Такси по ал.1, т.3 не се събират при прехвърляне на средствата от индивидуална осигурителна партида поради несъгласие с изменения и допълнения в Правилника.
- 6/ /предишна 5 - решение на СД от 11.11.2011 г./ Такса по ал.1, т.2 се отчислява по ред и начин, определен от Комисията.
- 7/ /предишна 6 - решение на СД от 11.11.2011 г./ Дружеството не може да събира други такси и удържки, извън посочените по ал.1.

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

Чл. 62. /изм. - решение на ОС от 01.04.2004 г./ ФОНДЪТ осигурява пенсионни, еднократни и разсрочени плащания както следва:

1. /изм - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Допълнителна лична пожизнена пенсия за старост при условията на чл. 25, ал. 1, т.1 и т.2.
2. /изм - решение на ОС 01.04.2004 г./ Еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида, при условията на чл. 25, ал.1, т.3.
3. /изм - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната осигурителна партида средства на наследниците на починал осигурен или пенсионер на ФОНДА при условията на чл. 28.

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

Чл.63. /1/ След възникване на съответното право по чл. 25 от този Правилник осигуреното лице, а в случай на смърт - неговите наследници, подават Молба-декларация до Дружеството. В молбата се посочва желаният вид плащане: пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида. Към молбата се прилагат посочените в нея документи, удостоверяващи съответното право.

/2/ /нова-решение на ОС от 13.05.2004 г./ Придобиването на правото на пенсия за осигурителен стаж и възраст се удостоверява с представяне на разпореждане за отпускане на пенсия, издадено от районно управление "Социално осигуряване", и документ за самоличност на осигуреното лице. В случаите, когато осигуреното лице е придобило право на пенсия, но не го е упражнило, за удостоверяване на правото на пенсия за осигурителен стаж и възраст от ФОНДА, лицето представя трудова книжка и/или осигурителна книжка и/или друг документ, удостоверяващ времето, което се признава за трудов стаж.

/3/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г., изм.– решение на СД от 11.11.2011 г./ / Придобиването на правото на еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства в партидата на осигуреното лице при пожизнено трайно намалена работоспособност се удостоверява с документи, издадени от Териториалните експертни лекарски комисии или Националната експертна лекарска комисия.

/4/ /нова-решение на ОС от 01.04.2004 г./ Придобиването на правото на еднократно или разсрочено плащане при смърт на осигурен или пенсионер се удостоверява от наследниците с представяне на смъртен акт и удостоверение за наследници.

Чл.64. /изм. и доп - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Дружеството разглежда Молбата в срок до 30 дни от завеждането ѝ в Дружеството като при одобрение на Молбата издава Решение за еднократно изплащане, или подготвя пенсионен договор или договор за разсрочено плащане.

Чл.65. 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. 64 и го поканва да представи съответните изрядни документи. От датата на представяне на изрядните документи тече нов срок по чл. 64.

Чл.66 /1/ / изм. и доп - решение на ОС от 01.04.2004 г./ В случаите на еднократно изплащане на средства до 10 дни след изтичане на срока по чл. 64 Дружеството уведомява осигурения писмено за решението за еднократно изплащане на средства, размера на сумата, сроковете и начина на изплащането й. В случаите на изплащане на пенсия, съответно при разсрочено плащане, в срока по предходното изречение Дружеството подписва предложения на осигурения пенсионен договор, съответно договора за разсрочено плащане.

/2/ Пенсията се отпуска от датата на придобиване на правото на пенсия при условията на чл.25, ако Молбата е подадена в 6-месечен срок от тази дата. Ако Молбата е подадена след този срок, пенсията се отпуска от датата на одобрението й. Дружеството изплаща отпускнатата пенсия до 20-то число на месеца, следващ този, за който се полага.

/3/ Пенсията, еднократните и разсрочени плащания се извършват по избран от осигуреното лице начин, който се посочва в Молбата-декларация по чл. 63 - по банкова сметка в страната или на каса в офисите на Дружеството.

/4/ Разходите за изплащане на отпускнати пенсии, еднократни или разсрочени плащания са за сметка на Дружеството.

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

Чл. 67. При отказ да уважи Молбата, Дружеството изпраща на осигурения мотивирано писмено решение в срок до 10 дни след изтичане на срока по чл.64.

Чл. 68 /1/ Осигуреното лице има право на възражение срещу решенията по чл. 66 и чл.67 в 10-дневен срок от получаване на съответното решение.

/2/ Възражението по ал. 1 се разглежда от изпълнителен директор на Дружеството, който се произнася с мотивирано решение в 10-дневен срок от завеждането му в Дружеството.

/3/ С решението по ал. 2 изпълнителният директор се произнася по същество, като уважава направените във възражението искания или оставя в сила решението по чл. 66 или чл. 67. Решението по ал. 2 се съобщава на осигуреното лице в 10-дневен срок от постановяването му.

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

/5/ Жалбите и възраженията се подават до изпълнителния директор на Дружеството, който ги разглежда и се произнася по тях в срока по ал. 2.

/6/ Дружеството е длъжно да информира осигуреното лице за решението на изпълнителния директор по ал.5 в 10-дневен срок от постановяването му.

Чл.69. /1/ 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. В този случай не се издава Решение.

/2/ Периодът между две плащания по ал.1 не може да бъде по-малък от два месеца и се определя в Договора за разсрочено плащане.

/3/ Размерът на всяко едно плащане по Договора за разсрочено плащане не може да бъде по-малък от 20% от минималната работна заплата, определена за страната към момента на подписване на Договора. С последното плащане осигуреното лице (наследниците му) получава остатъка от средствата в индивидуалната осигурителна партида.

Чл.70. При смърт на осигуреното лице условията и сроковете по този раздел се отнасят за наследниците му, имащи право на еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида.

Чл.71. /1/ /изм. и доп. – решение на ОС от 01.04.2004 г./ Средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида, които се използват за определяне размер на пенсията, се изчисляват като произведение на броя дялове в партидата на осигурения към датата на подаване на Молбата за изплащане и стойността на един дял за същия ден.

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

Актуализация на пенсиите

Чл.72. /1/ /изм. - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Пенсиите се актуализират /индексират/ ежемесечно, в срок до 10-то число на месеца, за който се отнасят.

/2/ Актуализирането /индексиранието/ на размера на пенсията се извършва като размерът ѝ за предходния месец се умножи с коефициент на индексация, определен в зависимост от реализирания доход от инвестиране средствата на ФОНДА и действащите към момента актюерски разчети на Дружеството.

/3/ При всяка промяна в изплащания размер на пенсията Дружеството издава Решение за актуализация на пенсията.

/4/ След изчерпване на средствата в индивидуалната осигурителна партида размерът на пенсията не се актуализира.

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

Чл. 73. Осигуреното лице има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако са изтекли две години от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение след възникване на задължението му за осигуряване.

/2/ Извън случаите по ал. 1, осигуреното лице може да промени участието си във ФОНДА след изтичане на една година от сключване на договора за осигуряване в него.

/3/ Осигурените лица могат да променят без ограничение участието си във ФОНДА при несъгласие с извършени промени в Правилника, ако в тримесечен срок от уведомяването по реда на раздел IX подадат заявление за промяна на участие.

/4/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Осигуреното лице няма право да прехвърли натрупаните по партидата средства в друг универсален пенсионен фонд на основание несъгласие с извършени изменения и допълнения на Правилника, когато тези изменения и допълнения са наложени от промени в нормативната уредба.

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

Чл.73 а. /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.74. /1/ /изм. - решение на ОС от 30.06.2005 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Осигурените лица, които желаят да променят участието си, подават заявление за промяна на участие (по образец) до дружеството, управляващо фонда, в който желаят да преминат. Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице в офис на дружеството чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (електронно заявление).

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

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

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

/5/ /нова - решение на СД от 11.11.2011 г., изм. – решение на СД от 13.01.2012 г / Лицето, приело заявлението от името на дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно на осигуреното лице последния

екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора. Преди приемане на заявлението за прехвърляне от осигуреното лице, осигурителният посредник се легитимира задължително с документа по чл. 123г, ал. 9 от Кодекса за социално осигуряване.

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

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

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

Чл.75а. /нов - решение на СД от 13.01.2012 г./ Дружеството отказва да приеме заявление за промяна на участие, което не е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, не е попълнено правилно и не съдържа всички необходими данни. В този случай, дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да премине и в което същото е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 4, ал. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията, и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

Чл.75б. / /1/ изм. и доп.- решение на ОС от 30.03.2005 г., предишен чл.75 - решение на СД от 13.01.2012 г./ Дружеството отказва промяна на участие на лице осигурено във ФОНДА, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 73 от Правилника;
2. в процедурата по промяна на участие за съответния период Дружеството е получило от различни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.

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

1. /изм. - решение на ОС от 30.06.2005 г. / имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството и към заявлението не са приложени документите, които удостоверяват промяната в имената или ЕГН на лицето;

2. в заявлението не е отбелязано изрично основанийето за прехвърляне по чл.73;

3. /отм.- решение на ОС от 30.06.2005 г./

4. /отм.- решение на ОС от 30.06.2005 г./

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

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

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

/6/ /нова - решение на ОС от 30.03.2005 г.; предишна 5 - изм. – 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 - изм. – решение на СД от 11.11.2011 г.; изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ След преценка на представените доказателства и нововъзникналите обстоятелства, Дружеството може да отмени отказа си или да го потвърди на същото основание. Решението по ал. 6 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за промяна на участие. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязва номерът и

датата на решението. В срока по ал. 5, Дружеството изпраща решението по подаденото възражение на осигуреното лице с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в чиито фонд осигуреното лице желае да се прехвърли.

Чл.76. /1/ /изм. и доп. - решение на ОС от 11.04.2005 г. ; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ В срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата и в случай че не е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението, осигуреното във ФОНДА лице, което желае да промени участието си, заплаща такса за прехвърляне на Дружеството, освен в случаите, когато не се дължи такава.

/2/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли в срока по ал.1 от дружеството, в което го е подало, с искане по образец на Комисията. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно - като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице.

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

1. е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;
2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;
3. осигуреното лице не е платило в срок дължимата такса за прехвърляне.

/4/ /нова - решение на СД от 13.01.2012 г./ При прекратяване на процедурата по промяна на участие, заплатената такса подлежи на възстановяване на осигуреното лице в 14-дневен срок от съответната дата по чл. 77, ал. 1.

/5/ /нова - решение на СД от 13.01.2012 г./ В случаите по ал. 3 от този член, осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

Чл.77. /1/ /изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 76, ал. 3, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване, както следва:

- на 15 май – за лицата с регистрирани заявления за промяна на участие през първото тримесечие;
- на 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второто тримесечие;
- на 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през третото тримесечие;
- на 15 февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвъртото тримесечие.

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

/3/ /отм.- решение на ОС от 30.03.2005/.

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

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на КСО;
2. покриване на минималната доходност или попълване на резерва по реда на КСО;
3. /отм.- решение на ОС от 30.03.2005/;
4. /отм.- решение на ОС от 30.03.2005/;
5. отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на ФОНДА, до датата на прехвърлянето;
6. /отм. – решение на СД от 11.11.2011 г./.

/5/ /изм.- решение на ОС от 30.03.2005; 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.77а. /нов – решение на СД от 10.10.2014 г./ /1/ Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида във ФОНДА в Пенсионните схеми на Съюза, на Европейската централна банка или на Европейската инвестиционна банка.

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

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

Чл.78. /1/ /изм. – решение на СД от 06.02.2012 г./ Правилникът се изменя и допълва с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

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

Чл.79. /изм. - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Измененията и допълненията на този Правилник влизат в сила след одобрение от Заместник-председателя на Комисията.

Чл.80. /изм.- решение на ОС от 13.05.2004 г./ Съобщенията за изменения и допълнения в Правилника на Дружеството се публикуват в два централни ежедневника и в интернет-страницата на Дружеството в 7 - дневен срок от получаване на решението на Заместник-председателя на Комисията за одобрение на промените.

Чл.81. При несъгласие с изменения и допълнения в Правилника, изразени писмено в тримесечен срок от уведомяването по чл. 80, осигуреното лице има правата по чл. 73, ал.3 от този Правилник.

Чл.82. Съобщения за времето и мястото за достъп на осигурените лица до приети счетоводни баланси и друга информация, които съгласно нормативната уредба трябва да се представят на обществеността, се публикуват в два централни ежедневника и уеб-страницата на Дружеството.

Х. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

Чл.83. /изм - решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Дружеството извършва оценка на активите на ФОНДА по ред и начин определени с Наредба № 9 / 19.11.2003 г. на Комисията.

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

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

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

3. информация за пазарните цени на активите към 18 ч. на предходния работен ден;

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

Чл. 84 /1/ /доп- решение на ОС от 01.04.2004 г./ При оценка на активите на ФОНДА, Дружеството прилага методите, определени в Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти и действащите законови и подзаконови актове.

/2/ /доп- решение на ОС от 01.04.2004 г./ Съветът на директорите на Дружеството утвърждава правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и управляваните от него пенсионни фондове, съгласно изискванията на законовите и подзаконовите нормативни актове, които се представят за одобрение на Заместник-председателя на Комисията.

/3/ /отм- решение на ОС от 01.04.2004 г /

/4/ /отм- решение на ОС от 01.04.2004 г./

Чл.84а /нов - решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Оценката на финансовите активи на ФОНДА се извършва при спазване на следните изисквания:

1. при първоначално придобиване - по цена на придобиване, включваща и разходите по сделката;

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

/2/ Методите за определяне на справедливата стойност на финансовите активи, източниците и системите за събиране на ценова информация са определени в Правилата по чл. 84, ал.2.

/3/ /изм. - решение на СД от 11.11.2011 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. 84, ал.2.

Чл. 84б /нов - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Банковите депозити в левове и в чуждестранна валута, парите на каса, паричните средства по разплащателни сметки в левове и в чуждестранна валута и краткосрочните вземания се оценяват всеки работен ден към края на предходния работен ден, както следва:

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

б) парите на каса - по номинална стойност;
в) паричните средства по разплащателни сметки - по номинална стойност;
г) /изм.-решение на ОС от 30.05.2006 г./ краткосрочните вземания без определен лихвен процент или доход - по себестойност.

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

Чл.84 в /изм.-решение на ОС от 30.05.2006 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 ОС от 30.05.2006 г.; изм. - решение на СД от 11.11.2011 г., изм.- решение на СД от 16.06.2015 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.

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

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

/5/ /нова-решение на ОС от 30.05.2006 г./ 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;

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;

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

/6/ /нова-решение на ОС от 30.05.2006 г./ Обстоятелствата по ал. 5 се удостоверяват от оценителите с декларация.

Чл.84 г /нов - решение на СД от 11.11.2011 г./ /1/ Фючърсите и 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/ 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. 84, ал.2.

/3/ Форюърдните валутни договори и договорите за лихвен суап, сключени за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на пенсионните фондове, се оценяват по общоприети подходящи модели за оценка, определени в правилата по чл. 84, ал.2.

Чл.84 д /предишен Чл.84г - решение на СД от 11.11.2011 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 ФОНДА, са за сметка на Дружеството.

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

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

Права и задължения на Дружеството

Чл.85. Дружеството е длъжно да управлява средствата на ФОНДА с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

Чл.86. Дружеството гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените във ФОНДА лица.

Чл.87. Дружеството е длъжно да инвестира средствата на ФОНДА съобразно изискванията на действащото законодателство и този Правилник, като поддържа минимално равнище на доходност, определено с наредба на Комисията.

Чл.88. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване Дружеството има право да събира такси и удържки, в размер, ред и начин определени в КСО и този Правилник.

Чл.89. Дружеството е длъжно:

- а) да извършва дейността си в съответствие със законите на страната;
- б) да открие и поддържа индивидуална осигурителна партида на осигурения;
- в) /изм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./ да разпределя дохода, реализиран от инвестиране на средствата на ФОНДА по индивидуалните осигурителни партиди, до въвеждането на дяловете и да определя ежедневно стойността на един дял, считано от 01. 07. 2004 г. съгласно законовите изисквания и този Правилник;
- г) да предоставя на осигурения информация за натрупаните средства в индивидуалната осигурителна партида съгласно условията на този Правилник;
- д) /изм. - решение на ОС от 01.04.2004 г./да изплаща пенсия на пенсионер на ФОНДА в случаите по чл. 25, ал.1, т.1 и т.2 или да изплати еднократно или разсрочено средствата, натрупани по индивидуалната му осигурителна партида в случаите по чл. 25, ал.2 от Правилника;
- е) /изм. - решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ да изплати еднократно на осигурено лице до 50 на сто от средствата, натрупани в индивидуалната осигурителна партида при пожизнено трайно намалена работоспособност над 70.99 на сто;
- ж) при смърт на осигурено лице или пенсионер да изплати еднократно или разсрочено средствата в индивидуалната му осигурителна партида на неговите наследници.
- з) да предостави на придобилия пенсионни права съгласно този Правилник право на избор относно начина на изплащане на пенсията;
- и) да изплаща месечната пенсия в предвидените срокове.

Чл.90. Дружеството няма право:

1. Да взема едностранно решения, увреждащи интересите на осигурените лица;
2. Да рекламира продукти и услуги, които не предлага в момента;
3. Да обещава бъдеща доходност;
4. Да използва при рекламната си дейност лотарии;
5. /отм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./
6. /отм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./
7. Да извършва други действия, забранени от действащото законодателство или застрашаващи и/или увреждащи ликвидността на активите на ФОНДА или създаващи опасност от заблуда за осигурените лица.

Чл.91. /изм. - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Дружеството няма право да предоставя на трети лица информацията с която разполага за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите с изключение на случаите, предвидени в закон.

Чл.92. Дружеството отговаря с цялото си имущество пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на управлението на ФОНДА. Активите на ФОНДА не могат да бъдат използвани за покриване на задължения и загуби на Дружеството.

Права и задължения на Попечителския съвет

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

Чл.93. /изм. и доп. - решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Интересите на осигурените във ФОНДА се представляват от Попечителски съвет.

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

/3/ / доп.- решение на ОС от 30.06.2005 г./ Представителите на организациите на работниците и служителите и на работодателите в Попечителския съвет се определят от ръководните им органи на национално равнище. Представителят на Дружество в Попечителския съвет се определя с решение на Съвета на Директорите на Дружеството.

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

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

/5/ /нова - решение на ОС от 30.06.2005 г./ Всеки член на Попечителския съвет, удостоверява обстоятелствата по предходната алинея с писмена декларация. Декларациите се съхраняват в Дружеството.

Членовете на Попечителския съвет задължително уведомяват съвета при промяна на декларираните обстоятелства.

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

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

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

1. следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите на ФОНДА;

2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери във ФОНДА, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;

3. обсъжда годишния финансов отчет на ФОНДА;

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

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

7. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството, управляващо ФОНДА, и на Комисията за финансов надзор до 30 април следващата година, а за годината на изтичане на мандата му - до датата на изтичане на мандата.

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

1. на достъп до документацията на Дружеството, свързана с изпълнение на функциите му;

2. да изпраща свои членове на заседанията на Съвета на директорите на Дружеството, когато се разглеждат въпроси, по които е отправил предложения, питания и искания;

3. да прави предложения за изменения и допълнения на Правилника на ФОНДА;

4. да прави предложения за подобряване дейността по допълнително пенсионно осигуряване във ФОНДА;

5. да ползва безвъзмездно помещения, техническо оборудване и други материални условия, необходими за осъществяване на функциите му;

6. да изисква при изпълнение на функциите си съдействието на Дружеството;

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

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

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

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

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

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

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

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

Права и задължения на осигурените лица

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

Чл. 94. /1/ Осигурените лица във ФОНДА имат право на:

1. /изм- решение на ОС от 01.04.2004 г./ Допълнителна лична пожизнена пенсия за старост при условията на чл. 25, ал.1 т.1 и 2;

2. /изм- решение на ОС от 01.04.2004 г.; изм. – решение на СД от 11.11.2011 г./ Еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партия – при пожизнено трайно намалена работоспособност -при условията на чл. 25, ал.1, т.3.

/2/ /изм- решение на ОС от 01.04.2004 г./ Наследниците на починал осигурен или пенсионер на ФОНДА имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната му осигурителна партида при спазване на изискванията на чл.28.

Чл. 95. Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида от ФОНДА в друг универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията на този Правилник и приложимото законодателство.

Чл. 95а. /изм. - решение на ОС от 13.05.2004 г./ /1/ При преобразуване на Дружеството чрез вливане, сливане, отделяне и разделяне или при преобразуване на ФОНДА чрез вливане или сливане, както и в случаите на прекратяване на Дружеството или ФОНДА, средствата на осигурените лица и на пенсионерите се прехвърлят в друг универсален 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 универсален пенсионен фонд.

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

Чл. 96. /1/ изм- решение на ОС от 01.04.2004 г./ Осигуреното лице, а в случай на смърт – неговите наследници, имат право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права.

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

Чл. 97. Осигуреното лице и неговите наследници имат право да сигнализират Попечителския съвет и Комисията за нарушения в дейността на Дружеството.

Чл. 98. Осигурените лица не отговарят за задълженията на Дружеството.

Чл. 99. Осигуреното лице се задължава да плаща частта от осигурителната вноска, която е за негова сметка, в размер и срокове съгласно изискванията на КСО.

Задължения на работодателите и самоосигурените лица

Чл.100. /1/ Работодателите и самоосигурените лица се задължават да плащат осигурителните вноски в размер и срокове, определени в КСО и другите нормативни актове по задължителното допълнително пенсионно осигуряване.

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

Права и задължения на осигурителните посредници

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

Чл. 101 /нов- решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Осигурителните посредници-физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници-юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори и да приемат заявления за участие във ФОНДА от името и за сметка на Дружеството.

/2/ Не може да бъде осигурителен посредник или упълномощено от осигурителен посредник лице, което е извършвало или извършва охранителна или сходна с нея дейност, включително лице, което е било съдружник или акционер, както и член на управителен или контролен орган на търговско дружество, упражняващо охранителна или сходна на нея дейност.

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

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

Чл.102. /нов- решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ При осъществяване на дейността си осигурителните посредници са длъжни:

1. да спазват принципа на доброволността и добросъвестно да разясняват правата и задълженията на осигурените лица;

2. да пазят търговската тайна и търговския престиж на Дружеството;

3. да спазват принципите на лоялната конкуренция и да не извършват действия, уронващи престижа на другите пенсионноосигурителни дружества.

/2/ При осъществяване на дейността си осигурителните посредници са длъжни да се легитимират пред осигурените лица с документ, издаден от Дружеството.

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

Чл. 103. /нов- решение на ОС от 01.04.2004 г./ /1/ Осигурителните посредници имат право на възнаграждение за извършената от тях работа.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

/изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ “Дружеството” е “АЙ ЕН ДЖИ Пенсионноосигурително дружество” АД, което считано от 06.04.2015 г. променя наименованието си на “ЕН ЕН Пенсионноосигурително дружество” ЕАД.

/изм. – решение на СД от 14.04.2015 г., изм. решение на СД от 16.06.2015 г./ “ФОНДЪТ” е “Ай Ен Джи Универсален пенсионен фонд“, който считано от 14.04.2015г. променя наименованието си на “ЕН ЕН Универсален пенсионен фонд”.

/изм. – решение на СД от 14.04.2015 г./ “Правилник” е настоящият Правилник за организацията и дейността на “ЕН ЕН Универсален пенсионен фонд”.

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

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

/отм. - решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Осигурителни случаи”

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

“Самоосигурено лице” е физическо лице, което е длъжно да внася осигурителни вноски изцяло за своя сметка.

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

/изм.- решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Наследници на осигурено лице или пенсионер на ФОНДА” са преживелия съпруг (съпруга), низходящите и възходящите по права линия, които наследяват при спазване на реда и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

“Осигурител” е всяко физическо лице, юридическо лице или негово поделение, както и други организации, които имат задължение да внасят осигурителни вноски за други физически лица.

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

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

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

/нов- решение на ОС от 01.04.2004 г./ “Пенсионен договор” е договорът, който се подписва между Дружеството и осигурено във ФОНДА лице, придобило право на допълнителна месечна пенсия.

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

“Биометрични таблици” са статистически и ветроятностни оценки за определяне на риска смъртност, очаквана средна продължителност на живота, изградени на базата на официални статистически данни и социално-демографски особености на съвкупността от осигурените във ФОНДА лица.

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

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

“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 друг пенсионен фонд и разпределения доход от инвестиране на средствата на ФОНДА, намалени със съответните такси и удържки по този Правилник.

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

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

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

/нов- решение на ОС от 13.05.2004 г./ "Неперсонифицирана партия" е партия във ФОНДА, водена в лева и дялове по смисъла на чл. 51а-51е на Правилника, в която се отчитат неперсонифицираните суми от вноски на осигурени лица до момента на персонификацията на лицата.

/нов-решение на ОС от 01.04.2004 г./ "Нетна вноски" е постъпилата във ФОНДА вноски, намалена с дължимите такси и удържки, съгласно този Правилник.

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

/нов- решение на ОС от 01.04.2004 г./ "Свързани лица" са:

а) лица, едно от които контролира друго лице или негово дъщерно дружество;

б) лица, чиято дейност се контролира от трето лице;

в) лицата, които съвместно контролират трето лице;

г) /изм.-решение на ОС от 30.05.2006 г./ съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по сребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително;

д) /нова - решение на ОС от 30.05.2006 г./ лицата, едното от които притежава пряко или чрез контролирано лице 20 или повече на сто от капитала или от броя на гласовете в общото събрание на друго юридическо лице.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ "Контрол" е налице, когато едно лице:

а) притежава, включително чрез дъщерно дружество или по силата на споразумение с друго лице, над 50 на сто от броя на гласовете в общото събрание на едно дружество или друго юридическо лице, или

б) може да определя пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на едно юридическо лице, или

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

г) може по друг начин да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на юридическо лице.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ "Обезпечени корпоративни облигации" е емисия облигации, за която е предвидено обезпечение в размер не по-малък от 100 на сто от стойността на вземанията по главницата.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ "Репо сделка" и "Обратна репо сделка" е всяко споразумение, при което се прехвърлят ценни книжа, като се поема ангажимент за обратното им изкупуване (или замяна с ценни книжа със същите характеристики) по определена цена на определена бъдеща дата или на дата, която ще бъде определена от прехвърлителя. Споразумението е репо сделка за страната, продаваща ценните книжа, и обратна репо сделка за страната, която ги купува.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г.; изм. – решение на СД от 13.01.2012 г./ "Колективна инвестиционна схема" е предприятие по смисъла на § 1, т. 10 от допълнителните разпоредби на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ "Кръстосана сделка" е сделка от две насрещно изпълними поръчки, въведени от един и същ член на регулиран пазар на ценни книжа.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ "Квалифицирани дългови ценни книжа" са дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг, присъден от международно призната рейтингова агенция.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ "Опция" е ценна книга, която изразява правото за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата.

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г. / "Фючърс" е ценна книга, която изразява правото и задължението за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена на определена дата.

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

/нов - решение на ОС от 30.05.2006 г./ "Инвестиционен имот" е земя, вещно право върху земя, сграда и/или части от сграда, които се придобиват с цел получаване на приходи от:

а) наем, лизинг, аренда;

б) продажба;

в) увеличаване на стойността чрез застрояване, пристрояване и надстрояване или извършване на подобрения с цел предоставянето на имота за управление.

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

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

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

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

1. за 2003 г. - 0,2 на сто;
2. за 2004 г. - 0,4 на сто;
3. за 2005 г. - 0,6 на сто;
4. за 2006 г. - 0,8 на сто;
5. за 2007 г. и след това - 1 на сто.

§ 4. /нов - решение на ОС от 01.04.2004 г./ Отчитането на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица в дялове се въвежда от 01.07.2004 година.

§ 5. /доп. - решение на ОС от 31.10.2006 г., решение на СД от 11.11.2011 г., решение на СД от 31.01.2012 г.; решение на СД от 06.02.2012 г./ Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството на 6 октомври 2000 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 21 декември 2000 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 28 март 2001 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 8 януари 2004 г. на основание §3 на ПЗР на Наредба №3 от 24.09.2003 година на Комисията за финансов надзор, изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 01.04.2004 г. и решение на Общото събрание на акционерите на 13.05.2004 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 30.03.2005 г. и решение на Общото събрание на акционерите на 11.04.2005 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на 30.06.2005 г. и решение на Общото събрание на акционерите на 29.07.2005 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите от 30.05.2006 г. и решение на Общото събрание на акционерите от 14.07.2006 г., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите от 31.10.2006 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 11.11.2011 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 13.01.2012 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 06.02.2012 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 12.02.2013 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 10.10.2014 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 14.04.2015 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 16.06.2015 г., изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите от 18.08.2015 г. в съответствие с действащото към момента българско законодателство и Устава на Дружеството.

§5а /нов – решение на СД от 11.11.2011 г./ Измененията и допълненията в Раздел VIII и в чл. 61, ал. 2 от този Правилник, приети с решение на Съвета на директорите от 11.11.2011 г., влизат в сила на 01.01.2012 г.

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

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

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

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