

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИ ЛИЦА В УПФ, НА КОИТО ПРЕДСТОИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА

Право на еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

1. При **навършването на пенсионната възраст** по чл. 68, ал. 1 от КСО осигурените в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ лица, в зависимост от размера на средствата по индивидуалната им партида, придобиват право съответно на допълнителна пожизнена пенсия за старост от ФИПП „Пенсионноосигурителен институт“, или на разсрочено изплащане на средствата от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“, или на еднократно изплащане по реда на чл. 167а, ал. 2 от КСО от УПФ „Пенсионноосигурителен институт“.

2. Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице са недостатъчни като размер за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, но **надвишават трикратния размер на минималната пенсия** за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи **разсрочено** от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“. Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане от Фонда на натрупаната в индивидуалната партида на лицето в Универсалния пенсионен фонд сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

3. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида е **по-малък от трикратния размер** на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст, получавана от ДОО, те се изплащат на лицето **еднократно**.

4. Когато към датата на определяне на разсроченото плащане средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО от Резерва на Дружеството за гарантиране на сумата от brutния размер на преведените осигурителни вноски и плащането се определя въз основа на нея.

Размери на разсрочените плащания

1. За извършване на разсрочено изплащане на средствата Дружеството създава Фонда за разсрочени плащания „Пенсионноосигурителен институт“. Фондът работи по свои Правила, които са публично достъпни на официалните страници, като на Дружеството, така и на надзорния орган – КФН и всеки има възможност да се запознае с тях. Дружеството управлява средствата на Фонда за разсрочени плащания с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на лицата, получаващи плащания и техните Наследници. С активите на Фонда за разсрочени плащания не могат да се изпълняват задълженията на Дружеството и на управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочено изплащане на средства и други предвидени в КСО и действащата нормативна уредба плащания.

2. Дружеството извършва разсроченото изплащане на средства срещу прехвърляне във Фонда за разсрочени плащания на натрупаните средства по индивидуалната партида на лицето.

3. Средствата се прехвърлят по аналитична сметка на лицето във Фонда за разсрочени плащания в деня на сключване на договора със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата. Във Фонда се водят аналитични сметки на лицата, чиито средства са прехвърлени, в които се правят записи за прехвърлените суми и изплатените средства. Откриването и воденето на аналитичните сметки се осъществява при спазване на изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН.

4. Размерът на разсрочените плащания се определя въз основа на средствата по индивидуалната партида и въз основа на избраната от лицето периодичност на плащанията. Месечният размер на разсроченото плащане към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

5. Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер.

6. Размерът на разсрочените плащания не може да се променя, освен при извършване на актуализация и преизчисляване.

7. Дружеството поддържа по всяко време достатъчно по размер средства във Фонда за разсрочени плащания, отговарящи на цялостната му дейност, с които гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

Актуализация и преизчисляване на разсрочените плащания

1. Разсрочените плащания на средства се **актуализират** веднъж годишно през месец Декември, като гарантираните им размери не се променят.

2. Размерът на разсрочените плащания се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася актуализацията. Актуализацията се извършва на годишна база с доходността за периода от 1-ви Декември на предходната година до 30-ти Ноември включително на годината, в която се изчислява. Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФРП през периода, за който се отнася, като за всяко лице се отчита размерът на средствата му и периодът на престоя им във Фонда.

3. При извършване на актуализацията размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО (отделна аналитична сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на разсрочените плащания) и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер.

4. Лицата, които получават разсроченото изплащане на средства и които **продължават да извършват трудова дейност** или започнат да упражняват такава, за която подлежат на осигуряване в универсален пенсионен фонд, както и лица, по чиято партида постъпят осигурителни вноски, след сключване на договора за разсрочено изплащане на средства, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци, могат да поискат не повече от веднъж в една календарна година **преизчисляване** на разсроченото плащане, срещу прехвърляне във ФРП на натрупаните суми от осигурителните вноски в управлявания от Дружеството универсален пенсионен фонд или на част от тях. Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението. Лицата могат да заявят алтернативно

желание за изплащане на част или на цялата натрупана сума, със или без закриване на Индивидуалната партия в УПФ.

Срокове и разходи за извършване на разсрочено плащане

1. Разсроченото плащане се отпуска от първо число на месеца, следващ този, през който е сключен договърът за разсрочено изплащане на средства и се изплаща съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора. Отпуснатото разсрочено плащане се изплаща до 17-то число на месеца, за който се отнася по банков път (лична банкова сметка) на лицето, получаващо плащането, или чрез пощенски запис.

2. Разходите за извършване на разсрочените плащания в Република България са за сметка на Фонда. Разходите за извършване на разсрочените плащания от ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ в чужбина са за сметка на лицето, получаващо плащанията.

Права на наследниците на лице, получаващо разсрочено плащане

При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане от Фонда, остатъкът от дължимите плащания във ФРП „Пенсионноосигурителен институт“ се изплащат еднократно на наследниците му при условията и по реда на чл. 170 от КСО, при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството.

Процедура за получаване на разсрочени плащания

1. След навършване на пенсионна възраст осигуреното лице има право да подаде писмено заявление по образец до Дружеството. С подаването на заявлението се извършва преценка на база на средствата в индивидуалната партия на лицето в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, като лицето се уведомява за вида на плащането, което има право да получи – допълнителна пожизнена пенсия за старост, разсрочено изплащане на средствата или еднократно изплащане.

2. В случай, че предложението не удовлетворява осигуреното лице, то може да се възползва от правото си да прехвърли средствата, натрупани по индивидуалната му партия в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“, към друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество по реда и при условията на чл. 171, ал. 4 от КСО.

3. Заявлението по се подава лично в офис на Дружеството, като при подаването му лицето се легитимира с документ за самоличност. Заявлението може да се подаде и чрез пълномощник, който следва да е упълномощен с изрично нотариално заверено пълномощно. В случай, че заявлението се подаде по пощата, същото следва да бъде с нотариална заверка на подписа на лицето, което го подава. Към заявлението се прилага и удостоверение от банка за номер на банкова сметка в лева, в Република България или в банка в друга държава и титуляр.

4. Дружеството прави преглед на наличната информация и предоставя на лицето проект на договор за разсрочено изплащане на средства, съобразно с избора на лицето, посочен в заявлението. При явяване на лицето за сключване на договор, лицето получава и разпореждането за отпускане на разсрочено изплащане на средствата.