

*Приложение по т. 2 към протокол № 5
от заседание на Съвета на
директорите от 29.03.2022г.*

"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

ПРАВИЛНИК

ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА ДОБРОВОЛЕН

ПЕНСИОНЕН ФОНД

"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

СОФИЯ, 2022 г.

(приет на 29.03.2022 г.)

Съдържание

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ.

I. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Наименование на пенсионния фонд

Учредяване и регистриране

Представителство и управление

Гаранции за изпълнението на задълженията и гарантираност на средствата на осигурените лица

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Основание за осигуряване

Участие в доброволния пенсионен фонд

Осигурителни посредници

Прекратяване на осигуряването

Данъчни облекчения

Пенсионна схема

Права при осигуряване в доброволния пенсионен фонд

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Определение

Видове осигурителни договори

Съдържание на осигурителните договори

Изменение и допълнение на осигурителния договор

Прекратяване на осигурителния договор

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Вид и периодичност на вноските

Внасяне на осигурителните вноски

Отговорност

ГЛАВА ПЕТА

ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

Откриване и закриване

Съдържание на индивидуалната партида

Водене на индивидуалните партиди

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

Извлечение от индивидуалната партида

ГЛАВА ШЕСТА

ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА. НА ФОНДА

Обща рамка на инвестиционната дейност и политика на Фонда

Инвестиционни цели на Фонда

Оценка на активите и пасивите

Оповестяване на информация

ГЛАВА СЕДМА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Встъпителна такса

Инвестиционна такса

Удръжки от осигурителните вноски Допълнителни такси

ГЛАВА ОСМА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ

Условия за придобиване право на лична пенсия за старост

Срок за получаване на личната пенсия за старост

Размер на личната пенсия за старост

Лична пенсия за инвалидност

Размер на личната пенсия за инвалидност

Наследствена пенсия

Размер на наследствената пенсия

Минимален размер на допълнителните пенсии

Ред и начин за отпускане на допълнителна пенсия

Пенсионен договор

Срокове за отпускане и за изплащане на допълнителните пенсии

Преизчисляване на допълнителните пенсии

ГЛАВА ДЕВЕТА

СПИРАНЕ, ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ
Спиране и възстановяване изплащането на допълнителна пенсия
Прекратяване на допълнителна пенсия

ГЛАВА ДЕСЕТА

ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО
ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия и ред за еднократно или разсрочено изплащане на средства по
индивидуалната партида
Договор за разсрочено изплащане

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ
ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия и срокове за прехвърляне на средства
Ред за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида
Ред и срокове за прехвърляне на средства на осигурено лице от доброволен
пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество
в доброволния пенсионен фонд
Прехвърляне на средства от лични вноски в индивидуална партида на съпруг
или на роднини по права линия до втора степен
Изтегляне на средства от индивидуалната партида

ГЛАВА ДВНАДЕСЕТА

КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

Състав, подбор на членовете и мандат
Устройство, дейност и функции на Консултативния съвет
Права и задължения на Консултативния съвет

ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НА
РАБОТОДАТЕЛИТЕ, НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 8, Т. 3 И 4 И НА ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ

Права и задължения на Дружеството
Права и задължения на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда
Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване
на Дружеството и на доброволния пенсионен фонд

Права и задължения на работодателите, на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 и на другите осигурители

ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

1. **(Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) "Дружеството"** - ще се използва по-нататък за "Пенсионноосигурителен институт" АД.
2. **"Правилник"** - навсякъде в текста ще се разбира настоящият Правилник за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт".
3. **"Фонд"** - ще се използва за управлението от Дружеството Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“.
4. **"Заместник-председател на КФН"** - заместник - председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление "Осигурителен надзор" на КФН.
5. **"Пенсионна схема"** е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.
6. **"Технически лихвен процент"** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.
7. **„Осигурител“** е всеки работодател или държавен орган, който е осигурител, както и техни подразделения, които за своя сметка правят осигурителни вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за лица, с които са в трудови или служебни правоотношения.
8. **"Осигурено лице"** е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия в Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ при условия и по ред, определени в КСО, настоящия Правилник и осигурителния договор. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“
9. **"Наследник"** е физическо лице, което има право при смърт на осигуреното лице или на пенсионер да получи средствата по неговата индивидуална партида или част от тях, под формата на еднократно или разсрочено изплащане.

10. **"Пенсионер"** е физическо лице, което получава лична или наследствена допълнителна пенсия от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.
11. **"Допълнителна пенсия"** е срочно месечно плащане от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на пенсионер, на наследници на осигурено лице или на наследници на пенсионер.
12. **"Осигурителен договор"** е договор, сключен между Дружеството и физическо лице, работодател, лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 - 5 от Правилника, с който се уреждат отношенията при и по повод на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в доброволния пенсионен фонд.
13. **"Осигурителен посредник"** е физическо или юридическо лице, което въз основа на сключен писмен договор с Дружеството има право от негово име и за негова сметка да приема индивидуални заявления за участия и да сключва осигурителни договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в доброволния пенсионен фонд, както и да извършва други дейности по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно сключения договор.
14. **"Ползващо лице"** е физическо лице, посочено от осигуреното лице в осигурителния договор или в пенсионния договор, което има право при смърт на осигуреното лице или пенсионера да получи средствата по неговата индивидуална партида или част от тях, под формата на наследствена пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане при условията и реда на този правилник, осигурителния или пенсионния договор.
15. **"Упълномощено лице от осигурителен посредник - юридическо лице"** е физическо лице, което има право от името и за сметка на осигурителния посредник - юридическо лице, който го е упълномощил, да извършва дейностите по т. 13.
16. **"Банка-попечител"** е търговска банка, с която Дружеството е сключило договор за попечителски услуги и в която, в съответствие с изискванията на КСО, се съхраняват всички активи на Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“.
17. **"Актюерски 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 допълнителните пенсии от Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“
18. **"Държава-членка"** е държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

КСО - Кодекс за социално осигуряване

КФН - Комисия за финансов надзор

НАП - Национална агенция за приходите

НОИ - Национален осигурителен институт

ЗЕДЕУУ — Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги

ЗДДФЛ - Закон за данъците върху доходите на физическите лица

Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - НАРЕДБА № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, издадена от Комисията за финансов надзор.

Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН - "Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания

Наредба № 17 от 07.07.2004 г. на КФН - НАРЕДБА № 17 от 07.07.2004 г. за документите, които са необходими за издаване на разрешение за преобразуване на пенсионноосигурителното дружество и на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към плановете по чл. 327, ал. 1, т. 3 и чл. 336, ал. 1 от Кодекса за социалноосигуряване, издадена от Комисията за финансов надзор.

(Доп. - решение на СД от 29.03.2022 г.) НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г. на КФН-НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

ГЛАВА ПЪРВА: ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Чл. 1. (1) Този Правилник урежда организацията и дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“, наричан по-нататък за краткост Фонда или доброволния пенсионен фонд.

(2) Организацията и дейността на Доброволния пенсионен фонд се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, този Правилник и другите вътрешни актове, приети от дружеството съгласно изискванията на Кодекса и актовете по неговото прилагане.

(3) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване е дейност по набиране на осигурителни вноски в Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“, управление на активите на Фонда, изплащане на допълнителни пенсии, както и на други плащания, предвидени в КСО, Правилника и осигурителните договори, при придобито право на тях.

(4) Дружеството разпределя реализирания доход от инвестирането на средствата на Фонда по индивидуалните осигурителни партиди, съгласно изискванията на КСО и този Правилник. Доходът от инвестиране на средствата на Фонда се включва при

определянето на стойността на един дял. Тъй като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда, стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, като тази стойност може да се покачва и да се понижава. Ползите и загубите от промяна на стойността на дела са за сметка на осигурените лица, като Дружеството не дава гаранции за постигането на определена доходност.

Наименование на пенсионния фонд

Чл. 2. (1) Наименованието на доброволния пенсионен фонд е "Доброволен пенсионен фонд" „Пенсионноосигурителен институт", или съкратено ДПФ "Пенсионноосигурителен институт".

(2) Наименованието на доброволния пенсионен фонд може да се изписва на кирилица и на латиница.

Учредяване и регистриране

Чл. 3. (1) Доброволният пенсионен фонд е учреден с решение на Общото събрание на акционерите на „Пенсионноосигурителен институт" АД, протокол от 14.05.2008 г. Фондът възниква като самостоятелно юридическо лице от деня на вписването му в регистъра на съда.

(2) Дружеството е вписано в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията на 24.04.2008 г. с единен идентификационен код 200098313, с лицензия за извършване на дейност по допълнителното пенсионно осигуряване № 03-ПОД, издадена от КФН на 28.02.2008 г.

(3) Доброволният пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт" е вписан в СГС на 16.8.2008 г., ф.д. 639/2008, с единен идентификационен код по БУЛСТАТ 175554057.

Представителство и управление

Чл. 4. (1) Доброволният пенсионен фонд се управлява и се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от управителния орган на Дружеството.

(2) Доброволният пенсионен фонд не може да се преобразува в друго търговско дружество, сдружение с нестопанска цел или кооперация, както и да се разделя или да отдели от себе си друг пенсионен фонд.

(3) Доброволният пенсионен фонд не може да се прекратява освен в случаите, предвидени в КСО.

(4) Доброволният пенсионен фонд може да се влива или слива с пенсионен фонд, учреден и управляван от друго лицензирано пенсионноосигурително дружество при условие, че се запазват правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и при спазване на разпоредбите на КСО и Наредба № 17 от 7 юли 2004 г. на КФН.

(5) Дейността на доброволния пенсионен фонд се организира и извършва при спазване на нормативната уредба по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и нормативните актове на КФН и компетентните държавни органи.

Седалище и адрес на управление

Чл. 5. Седалището на Дружеството и на доброволния пенсионен фонд е град София, р-н Овча Купел. Адресът на управление е Република България, област София, Столична община, гр. София, п.к. 1618, бул. Цар Борис III №136 В.

Гаранции за изпълнението на задълженията и гарантираност на средствата на осигурените лица

Чл. 6. (1) Изпълнението на задълженията към осигуренителица, пенсионерите, техните наследници по закон и другите лица, имащи права съгласно осигурителния договор, пенсионния договор или договор за разсрочено изплащане в доброволния пенсионен фонд е гарантирано с активите на Дружеството.

(2) Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица, пенсионерите и техните наследници за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на представяването и управлението на доброволния пенсионен фонд.

(3) Натрупаните средства в индивидуалните партии на осигурените лица и на пенсионерите на доброволния пенсионен фонд не подлежат на принудително изпълнение.

(4) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници не отговарят за задълженията на Дружеството.

(5) Доброволният пенсионен фонд не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действията на Дружеството.

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Чл. 7. (1) В доброволния пенсионен фонд могат доброволно да се осигуряват и/или да бъдат осигурявани физически лица, които са навършили 16-годишна възраст.

(2) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове по неговото прилагане, настоящия Правилник и условията на осигурителния договор.

Основание за осигуряване

Чл. 8. (1) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва въз основа на осигурителен договор, който се сключва между Дружеството и:

1. физическо лице, което се осигурява за своя сметка;
2. работодател, който за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на свои работници и служители;
3. орган, който за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на свои работници и служители и който е осигурител за:
 - а) държавни служители;
 - б) съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;
 - в) военнослужещите по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители - по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавните служители - по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;
4. възложител, който за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на физическо лице, за което той е осигурител по силата на сключен договор за възлагане на управление или контрол;

5. друг осигурител - физическо или юридическо лице, което за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на физическо лице, с което не е в правоотношение по т. 2, 3 или 4.

(2) Осигурителният договор е безсрочен и се подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

(3) Осигурителен договор може да се сключи в полза на трето лице при дадено предварително писмено съгласие от него, като осигурителният договор е в полза на осигуреното лице.

(4) Осигурителните договори се сключват от осигурителни посредници, с които Дружеството има сключени договори за осигурително посредничество.

Участие в Доброволния пенсионен фонд

Чл. 9. (1) Участието в доброволния пенсионен фонд започва от датата на сключването на осигурителния договор за осигуряване с лични вноски, съответно от датата на получаване в пенсионноосигурителното дружество на писменото съгласие на лице, в чиято полза е сключен договор за осигуряване с вноски от лица по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО.

(2) Дружеството до 30 работни дни след датата на постъпване на първата вноска издава на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в доброволния пенсионен фонд.

(3) Доброволното пенсионно осигуряване е персонално. Всяко осигурено лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида.

(4) В случаите на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице от доброволен пенсионен фонд на друго пенсионноосигурително дружество в доброволния пенсионен фонд, управляван от Дружеството, сключеният договор влиза в сила на датата, която е в деня на прехвърляне на средствата от другото пенсионноосигурително дружество, в чиито фонд лицето е било осигурено.

(5) В случаите прехвърляне на средства, при условията на чл. 172 от КСО, от професионален пенсионен фонд в ДПФ

„Пенсионноосигурителен институт“:

1. При условие, че осигуреното лице има действащ договор за доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“ прехвърлените средства постъпват по индивидуалната му партида
2. При условие, че лицето не участва в ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“ се сключва Договор за осигуряване в ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“ и на лицето се разкрива индивидуална партида

Осигурителни посредници

Чл. 10. (1) Дружеството може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

(2) Осигурителните посредници - физически лица и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от името и за сметка на Дружеството, както и да извършват други дейности по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съгласно сключения с Дружеството писмен договор.

(3) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник - физическо лице, и лицето, упълномощено от осигурителен посредник - юридическо лице, трябва да:

1. се легитимира с документа по ал. 7 и да предостави на съответното лице данни за контакт;
2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

3. оказва съдействие на лицето и за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, и да следи да не се допусне увреждане на интересите му;
 4. разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за Дружеството и Фонда и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на Фонда;
 5. опазва личните данни на осигурените лица, като не използва получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;
 6. опазва търговската тайна и търговския престиж на Дружеството и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.
- (4) Работодател не може да бъде осигурителен посредник на Дружеството по отношение на своите работници и служители.
- (5) Осигурителен посредник, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, не могат да работят за повече от едно пенсионноосигурително дружество.
- (6) Дружеството уведомява КФН за сключването или прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за упълномощаването на физически лица от осигурителен посредник - юридическо лице и за всяко оттегляне на упълномощаване на физическо лице, упълномощено от осигурителен посредник - юридическо лице в 7 - дневен срок.
- (7) Дружеството снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, (чийто образец се утвърждава от заместник-председателя на КФН, който ги легитимира при упражняване на дейността им.
- (8) КФН води регистър за сключените и прекратени договори на осигурителните посредници и упълномощените от тях лица.

Прекратяване на осигуряването

Чл. 11. (1) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се прекратява при всеки един от следните случаи:

1. при смърт на осигурения;
 2. когато осигуреният прехвърли средствата от индивидуалната си партида, натрупани от лични вноски, в съответния доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и при условие, че по индивидуалната партида няма средства, натрупани по силата на договор с работодател или друг осигурител, с които Дружеството има осигурителни договори, които не са прекратени и в които има клаузи, ограничаващи прехвърлянето на средствата;
 3. при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида.
 4. при смърт на друг осигурител - физическо лице.
- (2) Конкретната дата на прекратяване на осигуряването за всеки един от случаите по ал. 1, се определя както следва:
1. по ал. 1, т. 1 - датата на смъртта;
 2. по ал. 1, т. 2 - от датата на влизане в сила на сключения договор, която е в деня на прехвърляне на средствата от Дружеството, в другото пенсионноосигурително дружество, в чиито фонд лицето ще се осигурява;
 3. по ал.1, т. 3 - от датата на еднократното изтегляне на средствата;
 4. по ал. 1, т. 4 - от датата на смъртта.

Данъчни облекчения

- Чл. 12. (1)** Приходите на доброволния пенсионен фонд не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.
- (2) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.)** Приходите от инвестиране на активите на доброволния пенсионен фонд, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на /ЗДДФЛ/.
- (3)** Услугите по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.
- (4)** Месечната данъчна основа по чл. 42, ал. 2 от ЗДДФЛ за доходи на лицата, работещи по трудови правоотношения се намалява с направените през месеца чрез работодател лични вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване съгласно чл. 19, ал. 2 от ЗДДФЛ.
- (5)** Сумата от годишните данъчни основи по чл. 17 от ЗДДФЛ, се намалява с направените през годината лични вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в размери, определени по чл. 19, ал. 1 от ЗДДФЛ. Годишната данъчна основа на лицата, извършващи дейност като еднолични търговци, се намалява с направените през годината лични вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в размери, определени по чл. 28, ал. 2 от ЗДДФЛ.
- (6)** При получаване на суми от доброволния пенсионен фонд преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, получените суми се облагат с окончателен данък, определен съгласно ЗДДФЛ.
- (7)** Данъкът върху получения доход по ал. 6 се определя след представяне на декларация от осигуреното лице съгласно чл. 65, ал. 8 от ЗДДФЛ за частта от вноските, за които не е ползвано данъчното облекчение по ал. 4 или 5. Данъкът се удържа и внася от Дружеството при изплащането на сумите.
- (8)** Доходите от допълнително доброволно осигуряване, получени след придобиване право на допълнителна пенсия не се облагат с данък съгласно ЗДДФЛ.
- (9)** Не се облагат с данък разходите за вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на осигурителите и се признават за разход по ред, начин и в размери, определени по чл. 204, т. 2, буква "а" и чл. 208 от Закона за корпоративното подоходно облагане.

Пенсионна схема

Чл. 13. Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва за всички видове допълнителни пенсии по този Правилник, на капиталово покривен принцип, на базата на предварително определени в договора с Дружеството осигурителни вноски.

Права при осигуряване в Доброволния пенсионен фонд

- Чл. 14. (1)** Осигуряването в доброволния пенсионен фонд дава право на:
1. лична пенсия за старост - за определен срок;
 2. лична пенсия за инвалидност - за определен срок;
 3. наследствена пенсия за определен срок на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.
 4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия или част от тях на осигурено лице;
 5. еднократно или разсрочено изплащане на средства на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия осигуреното лице, неговите наследници или наследниците на пенсионер, както и ползващите лица, имат право на свободен избор между съответния вид пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида, при условията и по реда на този Правилник.

(3) В случаите по ал. 1, т. 4, когато осигуреното лице изтегли натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната партида или част от тях преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, то заплаща данък по чл. 12, ал. 6 и такса при условията и по реда на чл. 38.

(4) Средствата, натрупани от вноски на лицата по чл. 8, ал. 1, т. 2 - 4, могат да се изплащат на осигуреното лице само при придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия.

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Определение

Чл. 15. (1) Осигурителният договор, урежда отношенията при и по повод осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(2) Осигурителният договор е безсрочен и се сключва в два еднообразни екземпляра - по един за всяка от страните по него.

Видове осигурителни договори

Чл. 16. За осигуряване в доброволния пенсионен фонд се сключват следните видове осигурителни договори:

1. с лицата по чл. 8, ал. 1, т. 1 - индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
2. с лицата по чл. 8, ал.1, т. 2, 3 и 4 - договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от работодател, респективно от лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4;
3. с лицата по чл. 8, ал. 1, т. 5 - договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от друг осигурител.

Съдържание на осигурителните договори

Чл.17. (1) Индивидуалният договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване задължително съдържа:

1. номер, датата на сключване и на влизане в сила на договора;
2. имената и адресите на страните по договора, наименованието, адреса, данни за търговската регистрация, единен идентификационен код, номер и дата на пенсионната лицензия на Дружеството;
3. наименованието, адреса, номер и дата на решението за издаване на разрешението за управление на фонда, съдебната му регистрация единния идентификационен код по Булстат на Фонда;
4. предмета и обхвата на осигуряването;
5. правата при осигуряване в доброволния пенсионен фонд и условията за тяхното придобиване;
6. размера на вноската;
7. условията, реда и начина за плащане на вноската;
8. условията, реда и начина за плащане на допълнителните пенсии;

9. правото на изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партида или на част от тях;
10. вида и размера на таксите и удръжките;
11. правата и задълженията на страните по договора;
12. правата на наследниците на осигуреното лице и на ползващите лица, и данни за тях, към датата на сключване на осигурителния договор;
13. правото на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд към съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
14. реда и начина за получаване на информация от осигуреното лице;
15. датата, на която осигуреното лице е запознато с Правилника или получило екземпляр от него;
16. условията, реда и начина за изменение, допълнение и прекратяване на договора.
17. информация, че на осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства;
18. имената по документа за самоличност и служебния номер в пенсионноосигурителното дружество на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник - юридическо лице, в случаите, когато договорът е сключен с посредничеството му.

(2) Договорът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по чл. 16, т. 2 задължително съдържа:

1. данните по ал. 1, т. 1, т. 3 - 14 и т. 16, 17 и 18;
2. наименованието и адресите на страните по договора, данни за търговската им регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия, и единен идентификационен код на Дружеството, както и единен идентификационен код на работодателя, съответно на лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4;
3. ограниченията на правата на осигурените лица да прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество внесените в тяхна полза за сметка на работодателя, съответно на лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4 средства от осигурителни вноски, когато са налице такива;
4. списък - приложение на лицата, за които се внасят осигурителни вноски, с техните лични данни и реда и начина за неговото актуализиране;
5. приложение - образец на предварително писмено съгласие на всяко лице, в чиято полза е сключен договора;
6. правата на наследниците и на ползващите лица, посочени от осигуреното лице в приложение - образец към документа по т. 5, като в приложението се посочва и начина на разпределение на средствата между посочените лица и данни за тях;
7. реда и начина за получаване на информация от работодателя, съответно на лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4;
8. датата, на която работодателя, съответно лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4 са запознати с Правилника или са получили екземпляр от него.
9. предмета и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако се прилага такъв.

(3) Договорът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по чл. 16, т. 3 задължително съдържа:

1. данните по ал. 1, и по ал. 2, т. 5,
2. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес за осигурителя - физическо лице, съответно данните по ал. 2, т. 2 за осигурителя - юридическо лице;
3. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на лицето, в полза на което е сключен осигурителния договор;

4. ограничения на правата на осигуреното лице да изтегли и/или да прехвърли в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество внесените в негова полза за сметка на другия осигурител средства от осигурителни вноски, когато са налице такива;
 5. реда и начина за получаване на информация от другия осигурител;
 6. датата, на която другия осигурител е запознат с правилника или е получил екземпляр от него.
- (4) Когато осигурителният договор е сключен между Дружеството и работодател, лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4 или друг осигурител, той е в полза на осигурените лица.
- (5) В случай, че в осигурителния договор с работодател или с лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4 са предвидени ограничения по ал. 2, т. 3, те не се прилагат, когато:
1. осигурителният договор е прекратен;
 2. трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление или контрол са прекратени.
- (6) Физическите лица, които са осигурени чрез договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с работодател, с лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4 или с друг осигурител, могат с индивидуален договор да се осигуряват и с лични вноски за своя сметка.

Изменение и допълнение на осигурителния договор

- Чл. 18. (1)** Изменения и допълнения на осигурителния договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.
- (2) Предложенията за измененията и допълненията на договора се правят до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.
- (3) Промени в нормативни актове, които имат императивен характер и се отнасят до въпроси, уредени в осигурителните договори, стават част от тях от датата на влизането им в сила, без за това да се подписват допълнителни споразумения към подписаните преди това осигурителни договори.

Прекратяване на осигурителния договор

- Чл. 19. (1)** Осигурителният договор за осигуряване във фонд за допълнително пенсионно доброволно осигуряване не може да се прекратява едностранно от Дружеството.
- (2) Индивидуалният договор за осигуряване във фонд за допълнително пенсионно доброволно осигуряване се прекратява задължително в следните случаи:
1. при смърт на осигурения;
 2. когато осигурения прехвърли средствата от индивидуалната си партида, натрупани от лични вноски, в съответния доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
 3. при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида, натрупана от лични вноски;
 4. при сключване с осигурено лице на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида
- (3) Конкретната дата на прекратяване на осигурителния договор по ал. 2 се определя както следва:
1. по ал. 2, т. 1 - датата на смъртта;
 2. по ал. 2, т. 2 – в деня на прехвърляне на средствата в другия пенсионен фонд;
 3. по ал. 2, т. 3 - от датата на еднократното изтегляне на средствата.

4. по ал. 2, т.4 – от датата на сключване на пенсионния договор или на договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.
- (4) Договорът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с лицата по чл. 8, ал. 1, т. 2 - 5 се прекратява по един от следните начини:
1. по взаимно съгласие на страните по него, с писмено споразумение, подписано от тях;
 2. с тримесечно писмено предизвестие, отправено от лицата по чл. 8, ал. 1, т. 2 - 5 до Дружеството;
 3. при смърт на осигуреното лице, когато договорът с лицата по чл. 8, ал. 1, т. 4 и 5 е сключен в полза само на едно лице;
 4. при смърт на друг осигурител - физическо лице.
- (5) Конкретната дата на прекратяване на осигурителния договор по ал. 4 се определя както следва:
1. в случаите по ал. 4, т. 1 осигурителният договор се прекратява от датата, определена в писменото споразумение;
 2. в случаите по ал. 4, т. 2 осигурителният договор се прекратява от датата, на която изтича срока на предизвестieto;
 3. в случаите по ал. 4, т. 3 и 4 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Вид и периодичност на вноските

Чл.20. (1) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва с парични осигурителни вноски, които могат да бъдат месечни, за друг период или еднократни.

(2) Размерът на осигурителните вноски се определя в осигурителния договор, както следва:

1. месечните вноски - като процент от определен доход или в абсолютна сума;
2. периодичните или еднократни осигурителни вноски - в абсолютна сума.

(3) Размерът на осигурителните вноски може да се променя по всяко време.

Внасяне на осигурителните вноски

Чл. 21. (1) Осигурителните вноски се внасят по банков път или по друг начин, определен в осигурителния договор.

(2) Когато осигурителните вноски се внасят по банков път, те се превеждат по сметка на доброволния пенсионен фонд, посочена от Дружеството в осигурителния договор.

(3) Осигурителни вноски в доброволния пенсионен фонд, въз основа на сключен осигурителен договор могат да правят:

1. физическите лица - за своя сметка;
2. лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4 - за своите работници и служители;
3. възложителите - за лицата, с които са сключили договор за възлагане на управление или контрол;
4. другите осигурители - в полза на трети лица.

(4) Внасянето на осигурителни вноски от лицата по ал. 3, т. 2 - 4 не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

(5) Осигурителите са длъжни, съгласно чл. 233 от КСО, по желание на осигуреното лице, да удържат от възнаграждението му за съответния месец вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на доброволния пенсионен фонд.

Отговорност

Чл. 22. (1) Дружеството носи отговорност само за реално постъпилите в доброволния пенсионен фонд суми от осигурителни вноски и за него възникват задължения само по отношение на произтичащите от тези вноски права.

(2) Дружеството не носи отговорност за нарушени права или за пропуснати ползи от осигуреното лице, или от негови наследници, в резултат на забавяне или на не внасяне на осигурителни вноски.

ГЛАВА ПЕТА ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

Общи изисквания

Чл. 23. (1) Всяко осигурено лице има само една индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд.

(2) В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски, прехвърлените и изплатени суми, събраните такси и удръжките.

(3) В индивидуалната партида се водят отделно съгласно сключените осигурителни договори:

1. средствата и дяловете от лични осигурителни вноски;
2. средствата и дяловете от осигурителните вноски на лицата по чл. 8, ал. 1, т. 2 - 4;
3. средства и дялове от осигурителни вноски на другите осигурители по чл. 8, ал. 1, т. 5.

(4) Не се допуска преразпределяне на средства и на дялове между индивидуалните партиди.

(5) Натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

(6) Средствата в индивидуалната партида са лични и се наследяват.

(7) По време на натрупването на средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не могат да се правят други отчисления, освен посочените в КСО.

(8) Доходът от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд се включва при определяне на стойността на един дял.

Откриване и закриване

Чл. 24. (1) Индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд се открива към датата, на която започва участието на осигуреното лице във Фонда по чл. 9, ал. 1.

(2) Индивидуалната партида се закрива при:

1. прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида от доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Глава единадесета;
2. прехвърлянето на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, когато лицето се осигурява само с лични вноски;
3. изчерпване на средствата по индивидуалната партида, поради:
 - а) изплащането на допълнителна пенсия;
 - б) еднократното или разсроченото изплащане на цялата натрупана сума на осигуреното лице;

в) еднократното или разсроченото им изплащане на наследници на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващите лица.

(3) Конкретната дата, на която се закрива индивидуалната партида по ал. 2 е както следва:

1. в случаите по ал. 2, т. 1 - датата на превеждане на средствата по сметката на съответния фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
2. в случаите по ал. 2, т. 2 - датата на прехвърлянето на средствата от едната партида в другата;
3. в случаите по ал. 2, т. 3 - от датата на:
 - а)** изплащане на последната месечна пенсия;
 - б)** еднократното изплащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследници на пенсионер, или на ползващите лица;
 - в)** последното плащане, при разсрочено изплащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследници на пенсионер, или на ползващите лица.

(4) Спирането на превеждането на осигурителните вноски не води до закриване на индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда.

Съдържание на индивидуалната партида

Чл. 25. (1) Индивидуалната партида на осигурено лице в доброволния пенсионен фонд задължително съдържа информация за:

1. личните данни на осигуреното лице –имената, ЕГН, и постоянен адрес на осигуреното лице или съответните данни за чужди граждани;
2. номера и датата на всеки договор, по които лицето е осигурено;
3. размера на всяка постъпила вноска, броя дялове съответстващи на вноската, след приспадане на удържаната такса, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, дата на постъпване на вноската, месеца за който се внася и удържаната такса от нея;
4. размера на прехвърлените средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или от професионален пенсионен фонд, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете, датата на постъпване на средствата, доброволния пенсионен фонд или професионалния пенсионен фонд , от който са прехвърлени;
5. размера на прехвърлените средства в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете, датата на превеждане на средствата и доброволния пенсионен фонд, в който са прехвърлени;
6. размера на прехвърлените средства от лични вноски от индивидуална партида на съпруг или на роднина по права линия до втора степен, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете и датата на постъпване на средствата;
7. размера на прехвърлените средства от лични вноски в индивидуална партида на съпруг или на роднина по права линия до втора степен, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете и датата на прехвърляне на средствата;
8. еднократно изплатените средства - дата на изплащане, размер и брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;

9. всяко периодично плащане - дата на плащането, размер и брой дялове, съответстващи на извършеното плащане, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;
 10. удържаната такса, при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 - дата на удържане, размер и брой дялове, съответстващи на направената удръжка, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;
 11. удържания данък при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 - дата на удържане, размер и брой дялове, съответстващи на направената удръжка, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;
 12. брой на натрупаните дялове - общо и по видове осигурителни договори.
 13. идентификационни данни (наименование, Булстат, съответно имената, ЕГН, и постоянен адрес на осигуреното лице или съответните данни за чуждестранните лица на осигурителя, на другия осигурител или на предприятието осигурител.
- (2) Информацията по ал. 1, т. 3 – 11 се отразява в индивидуалната партида по всеки договор, по който лицето е осигурено.
- (3) При отпускане на допълнителна пенсия - лична пенсия за старост, лична пенсия за инвалидност или наследствена, от доброволния пенсионен фонд, наред с информацията по ал. 1 в индивидуалната партида задължително се отразяват данни за:
1. номера и датата на сключения пенсионен договор;
 2. вида и размера на отпускнатата пенсия, датата от която се отпуска пенсията, техническия лихвен процент към датата на отпускане на пенсията и периода, за който се отпуска пенсията;
 3. размера на всяка изплатена пенсия, дата на изплащане, брой дялове, съответстващи на изплатената пенсия, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете, месецът, за който се изплаща пенсията и коефициента за преизчисляване на пенсията;
 4. личните данни на наследника или на ползващото лице - имената, ЕГН, и постоянен адрес на ползващото лице или съответните данни за чужди граждани
- (4) При еднократно или разсрочено изплащане на осигурено лице, на наследници на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващо лице, наред с информацията по ал. 1 в индивидуалната партида задължително се отразяват данни за:
1. датата и номера на разпореждането за еднократното, съответно за разсроченото изплащане;
 2. личните данни на лицето, за което се отнася еднократното, съответно разсроченото изплащане - ЕГН, трите имена, постоянен и настоящ адрес;
 3. размера на еднократното плащане, съответно размера, периода и броя на плащанията;
 4. номера и датата на сключения договор за разсрочено изплащане.

Водене на индивидуалните партиди

Чл. 26. (1) Индивидуалната партида се води в левове и в дялове и в части от дялове. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда. Дяловете са равни помежду си по стойност.

(2) Броят дялове и стойността на един дял се води по индивидуалната партида с точност до петия знак след десетичната точка. В деня на постъпване на първата вноска в доброволния пенсионен фонд стойността на един дял е равна на един лев.

(3) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и на пенсионери в доброволния пенсионен фонд се извършват от служител, определен с писмена заповед на изпълнителен директор на Дружеството.

(4) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия нетна вноска (удържките като процент от всяка вноска се извършват преди отчитането им в дялове) или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броя на дяловете по индивидуалната партия.

(5) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд, или в индивидуална партия на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, 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 на дялове по партията.

(6) При еднократно изплащане на средства от индивидуалната партия в брой, броят на 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.

(7) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и при изплащане на пенсии в брой, броят на 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 ден на предходния месец.

(8) При изплащане на средства по ал. 5 Дружеството подава до банката - попечител на доброволния пенсионен фонд нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(9) Постъпилите в доброволния пенсионен фонд неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна партия в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването.

(10) След персонифициране, средствата по ал. 9 се разпределят по индивидуалните партии на лицата, за които се отнасят, като:

1. дължимите такси по чл. 37 се удържат в деня на разпределянето на средствата по съответните индивидуални партии, като броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, се определят като сумата от дължимите такси се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването на средствата в партията по ал. 9. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят на дяловете в доброволния пенсионен фонд, в деня на начисляването на таксите по сметката на Дружеството;
2. по съответните индивидуални партии се записва нетният размер на средствата и броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, който се изчислява, като нетният размер на постъпилите средства се раздели

на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им в партидата по ал. 9.

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

Чл. 27. (1) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

(2) Стойността на един дял по ал. 1 се изчислява, като стойността на нетните активи на доброволния пенсионен фонд към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на Фонда към края на същия ден.

(3) Стойността на един дял се определя с точност до петия знак след десетичната точка.

(4) Общият брой на дяловете на доброволния пенсионен фонд е равен на сумата от дяловете, записани по:

1. индивидуалните партии;
2. партидата по чл. 26, ал. 9.

(5) Стойността на един дял за текущия ден се обявява от Дружеството до 18,00 ч. на всеки работен ден в неговите офиси и в електронната му страница.

(6) Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен всекидневник на третия работен ден на следващия месец. Централният всекидневник се обявява в офисите на Дружеството и в неговата електронна страница.

(7) До 18,00 часа на всеки работен ден Дружеството представя в управление "Осигурителен надзор" на КФН справка за стойността на нетните активи към края на предходния работен ден и за стойността на един дял, валиден за текущия ден, на доброволния пенсионен фонд по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН.

(8) До 20-то число на месеца, следващ отчетния месец, Дружеството представя в управление "Осигурителен надзор" на КФН справка за стойността на нетните активи на фонда към края на отчетния месец по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН.

(9) Допуснатата грешка при определяне на нетната стойност на активите на Фонда, в резултат на която е завишена или занижена стойността на един дял на Фонда с над 0,05 на сто, се отстранява от Дружеството не по - късно от три работни дни от датата на установяването ѝ, съгласно чл. 21а от Наредба № 9.

(10) В десетдневен срок от датата на установяване на грешката по ал. 9 Дружеството е длъжно за своя сметка да възстанови на Фонда, съответно на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, разликата между всички дължими средства, изчислени по коригираната стойност на един дял, и изплатените средства.

(11) Начинът за корекции на допуснатите грешки по ал. 9 се определя от заместник - председателя на КФН.

(12) Допуснатата грешка се обявява от Дружеството при съответното прилагане на чл. 21а от Наредба № 9 в деня на отстраняването ѝ по реда на ал. 9, като задължително се посочват датата, на която е извършена грешката, стойността на един дял преди корекцията и стойността на един дял след направената корекция.

Извлечение от индивидуалната партида

Чл. 28. (1) Дружеството до 31 май на всяка календарна година изпраща безплатно на осигурените лица в доброволния пенсионен фонд годишно извлечение от

индивидуалната им партида с данни до 31 декември на предходната година, като в него ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната.

(2) Извлечението от индивидуалната партида съдържа информация за:

1. наименованието на доброволния пенсионен фонд;
2. адрес на осигуреното лице;
3. трите имена, ЕГН и осигурителен номер;
4. общ размер на средствата по партидата към началната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;
5. информация по всеки осигурителен договор, която съдържа:
 - а) номер, дата и вид на осигурителния договор;
 - б) средствата по партидата към началната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;
 - в) осигурителните вноски, постъпили през периода - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял, допълнителна информация;
 - г) удържаните такси от осигурителни вноски - дата, сума;
 - д) прехвърлените средства от друг доброволен пенсионен фонд дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - е) прехвърлените средства към друг доброволен пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - ж) постъпилите средства от индивидуална партида на съпруга или на роднини по права линия до втора степен - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - з) прехвърлените средства в индивидуална партида на съпруга или на роднини по права линия до втора степен - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - и) изплатените средства - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - к) удържаната такса при изтегляне на средства в случаите на чл. 38, ал. 1 - дата, сума, брой дялове, стойността на един дял;
 - л) удържания данък, при изтегляне на средства в случаите на чл. 12, ал. 6 и 7 - дата, сума, брой дялове, стойността на един дял;
 - м) други операции - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - н) средствата към крайната дата на периода, за който се отнася извлечението - обща сума, брой дялове и стойност на един дял.

(3) Освен в случая по ал. 1, извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:

1. поискване от осигуреното лице или негови наследници - в 15-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в Дружеството;
2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. В срок от в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето, 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.

(4) Със заповед на изпълнителните директори на Дружеството в извлечението може да се включва и допълнителна информация, извън тази по ал. 2, като образците на документите по ал. 1 и 3 се определят с наредба на комисията.

(5) Когато осигуреното лице е заявило писмено съгласието си и е посочило електронен адрес, годишното извлечение може да му се изпраща по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис на Дружеството.

ГЛАВА ШЕСТА

ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА

Обща рамка на инвестиционната дейност и политика на Фонда

Чл. 29 (1) Основна инвестиционна политика, която следва Дружеството е запазване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица и пенсионерите и увеличаване на тези средства чрез дългосрочно формиране на капитал и доходност от управлението на активите на Фонда при поемане на риск, съобразен с определения в инвестиционната политика рисков профил на неговия портфейл.

(2) Средствата на Фонда се инвестират от Дружеството с грижата на добър търговец при спазване на принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност, диверсификация, в интерес на осигурените лица и в съответствие с инвестиционната политика.

(3) Дружеството извършва инвестиционна дейност от името и за сметка на Фонда, чрез специализирани колективни органи, дирекции и ресорни длъжностни лица в съответствие с инвестиционната политика на Фонда и в рамките на предоставените им пълномощия.

Чл. 30. (1) Инвестиционната стратегия е насочена към контролиране на риска от загуби и въздействието на доходността на Фонда при инвестиране на свободните средства и управление на активите. Основните приоритети на инвестиционната политика са:

- сигурност – поддържане на относително ниска степен на пазарния риск, чрез диверсифициране на портфейла по вид и матуритет на инструментите, както по отношение на отделните класове активи, така и в рамките на отделните класове активи;
- ликвидност - падежната структура на инвестиционния портфейл да осигурява адекватна ликвидност, отчитайки прогнозните изходящи потоци;
- доходност – запазване и увеличаване на реалната стойността на натрупаните средства

(2) С оглед броя, състава и структурата на осигурените лица и дългосрочния характер на средствата за изплащане на допълнителни пенсии от Фонда, той ще поддържа ниво на ликвидност, детерминирано от структурата и матуритета на пенсионните плащания. Управлението на ликвидността се определя въз основа на предстоящите изходящи и входящи парични потоци, свързани с инвестиционната дейност на Фонда, както и от предстоящи плащания към осигурени лица/пенсионери или техните наследници.

Чл. 31. (1) Предвидените от Дружеството мерки за предотвратяване на конфликта на интереси при инвестиране на средствата на Фонда, както и лицата, които ги прилагат са подробно описани във Вътрешни правила за установяване **предотвратяване** на конфликт на интереси.

(2) (2) При инвестирането на средствата на Фонда, Дружеството е длъжно да предприема всички необходими действия, за да получи възможно най-добрия резултат за Фонда, като взема предвид цената, разходите, срока, вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделката и всяко друго обстоятелство, свързано с нейното изпълнение и да не допуска конфликт на интереси.

Чл. 32. Дружеството оповестява на интернет страницата си показателите за Номинална доходност, Стандартно отклонение на доходността и Коефициент на Шарп на годишна база за всяка календарна година и за предходния 24 месечен период.

Средногеометричната доходност се оповестява всяка година за предходния 5 годишен период.

Инвестиционни цели на Фонда

Чл. 33. Целта по отношение на доходността от управление на активите на Фонда е, както в средносрочен план (до 3 години), така и в по-дългосрочен план (над 5 години), да бъде запазена и увеличена реалната стойност на управляваните средства на Фонда.

Чл. 34. (1) Целите по отношение на риска са съобразени с рисковия профил и инвестиционните ограничения, посочени в инвестиционната политика.

(2) Целта на Дружеството е широка секторна и регионална диверсификация на инвестициите при активно управление за постигане на максимална възвращаемост и минимален риск. Диверсификацията на инвестициите е определена в актуалната инвестиционна политика на Фонда при спазване на ограниченията в КСО и действащата нормативна уредба.

(3) За изпълнение на основната инвестиционна цел, Дружеството ще провежда активна инвестиционна стратегия, чрез която портфейлът на Фонда ще се стреми да постигне за посочените периоди, доходност по-висока от равнището на инфлацията изчислена на база на Индекса на потребителските цени, публикуван от НСИ.

(4) Основните фактори, определящи Инвестиционната политика са:

- Сигурност - поддържане на ниска степен на пазарния риск чрез инвестиране в относително ниско рискови инструменти;
- Диверсификация - по вид и матуритет на инструментите, както по отношение на отделните класове активи, така и в рамките на отделните класове активи;
- Доходност - запазване и увеличаване на реалната стойност на натрупаните средства.

Оценка на активите и пасивите

Чл. 34а(1) Оценката на активите и пасивите на доброволния пенсионен фонд се извършва от Дружеството към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и по реда иначина, определени в утвърдените от Съвета на директорите на Дружеството Правила за оценка на активите и пасивите на „Пенсионноосигурителен Институт“ АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания.

(2) Правилата за оценка на активите и пасивите задължително съдържат:

1. избраните източници и системи за събиране на ценова информация за финансовите инструменти и инвестиционните имоти;
2. описание на начина за определяне на средната цена по чл. 5, ал. 3 от Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН;
3. описание на избраните методи и модели за оценка на активите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване съгласно изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН, както и на условията за замяна на използвания метод и модел за оценка на даден финансов инструмент;
4. описание на начините за определяне на дисконтовия процент за всеки един от прилаганите методи за оценка от дружеството, при които се използва такъв процент;
5. описание на начина и критериите за определяне на дружества аналози при прилагане на съответния метод;
6. прилаганите критерии за наличие на достатъчна честота и обем по чл. 6, ал.2, чл. 7, ал. 3 и 6 от Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН т за всеки пазар;

7. организация на дейността по оценка на активите и пасивите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, включително реда и начина за корекции в направената оценка, функциите на звената, осъществяващи тази дейност, и отговорността на съответните длъжностни лица;

8. системата за съхраняване на документацията, свързана с оценката на активите и пасивите на дружеството и на фонда.

(Точка 9 се заличава - решение на СД от 29.03.2022 г.)

(Точка 10 се заличава – решение на СД от 29.03.2022 г.)

(3) Правилата за оценка на активите и пасивите на Дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

(Създава се нова ал.4 – решение на СД от 29.03.2022 г.) (4) Активи на доброволния пенсионен фонд не могат да се придобиват по давност.

Оповестяване на информация

Чл. 34 б (1) Дружеството е длъжно всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти на Фонда. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие, като с НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г се определят изискванията относно:

1. формата и съдържанието на информацията по ал. 1;

2. определянето и публичното оповестяване от Дружеството на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на Фонда.

(2) Резултатите на Фонда се оповестяват ежедневно - за всеки работен ден в Република България, чрез ежедневна преоценка на притежаваните от Фонда активи и обявяването на стойност на един дял, който се обявява в офиса на Дружеството, на интернет страницата www.pensionins.com и на интернет страницата на КФН.

(3) Дружеството оповестява публично данни, представляващи пряко или косвено инвестиционните резултати от управлението на Фонда, в съответствие с НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г.

ГЛАВА СЕДМА ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Встъпителна такса

Чл. 35. (1) Дружеството събира еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд.

(2) Размерът на встъпителната такса при осигуряване с лични вноски, както и при осигуряване с вноски от работодател или от лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3, 4 и 5, е 8 лв.

(3) Встъпителната такса се събира едновременно с внасянето на първата вноска.

(4) В случай, че встъпителната такса не бъде заплатена по реда на ал. 3, тя се удържа от осигурителната вноска, преди постъпването ѝ по индивидуалната партида.

(5) В случаите, когато осигуреното лице сключи договор за осигуряване с лични вноски и едновременно с това в негова полза е сключен и договор за осигуряване с вноски от работодател или от лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3, 4 и 5, еднократната

встъпителна такса се внася от работодателя, съответно от лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3, 4 и 5 или се удържа от първата тяхна осигурителна вноски.

(6) Дружеството не събира встъпителна такса при откриване на индивидуална партида:

1. в случаите на прехвърляне на натрупани средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
2. при прехвърляне на средства от партидата на осигурено лице в доброволния пенсионен фонд към съпруг или съпруга, или роднини по права линия от първа или втора степен;
3. ако към момента на сключване на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето вече има открита осигурителна партида в доброволния пенсионен фонд.

Инвестиционна такса

Чл. 36. (1) В полза на Дружеството се удържа инвестиционна такса в размер на 10 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд.

(2) Инвестиционната такса по ал. 1 се изчислява и начислява като задължение на доброволния пенсионен фонд към Дружеството ежедневно, при изчисляване стойността на един дял.

Удръжки от осигурителните вноски

Чл. 37. (1) Дружеството удържа такса като процент от всяка постъпила осигурителна вноски по индивидуален договор в доброволния пенсионен фонд, както следва:

1. 3.5 на сто ако размерът на вноската е до 60.00 лв. включително;
2. 3 на сто ако размерът на вноската е от 60.01 лв. до 1000.00 лв. включително;
3. 2.5 на сто ако размерът на вноската е от 1000.01 лв. до 5000.00 лв. включително;
4. 2 на сто ако размерът на вноската е над 5000.00 лв., но не повече от 500 лв.

(2) Дружеството удържа такса като процент от всяка постъпила осигурителна вноски по договор с работодател или с лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3, 4 и 5 в размер на 3.5 на сто.

(3) Дружеството не удържа таксите по ал. 1 и 2:

1. върху прехвърлени средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
2. върху прехвърлени средства от една партида в друга на доброволния пенсионен фонд и
3. при прехвърляне на средства от индивидуалната осигурителна партида в индивидуална осигурителна партида на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен в доброволния пенсионен фонд.

(4) За лицата, които едновременно се осигуряват в доброволния пенсионен фонд и в универсалния или в професионалния пенсионен фонд, управлявани от Дружеството, размерът на таксите по ал. 1 и 2 се намалява с 20 на сто.

Допълнителни такси

Чл. 38. При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупани средства по индивидуалната партида преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия се удържа такса в размер на 5 на сто от изтеглената сума, но не по - малко от 2 лв. и не повече от 20 лв. Такса не се заплаща от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

Чл. 39. Дружеството не събира от осигурените лица и от пенсионерите на доброволния пенсионен фонд други такси и удръжки извън посочените в тази глава.

ГЛАВА ОСМА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ

Условия за придобиване право на лична пенсия за старост

Чл. 40. (1) Осигурените лица придобиват право на лична пенсия за старост от доброволния пенсионен фонд при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част първа на КСО.

(2) По желание на осигуреното лице фондът може да изплаща лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 или до 5 години преди навършване на тази възраст.

Срок за получаване на личната пенсия за старост

Чл. 41. (1) Личната пенсия за старост се отпуска за определен срок, който не може да бъде по-малък от 1 година и по-дълъг от 20 години.

(2) Изборът на срока за получаване на личната пенсия за старост се прави от осигуреното лице в заявление по образец на Дружеството, което осигуреното лице подава за отпускане на пенсията.

Размер на личната пенсия за старост

Чл. 42.(1) Месечният размер на личната пенсия за старост, при нейното отпускане, се изчислява на основата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането по чл. 48, ал. 7;
2. избрания срок за получаване на пенсията в години;
3. техническия лихвен процент, одобрен от комисията.

(2) Размерът на първата месечна пенсия за старост при нейното отпускане е равен на съотношението между натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице и срокът за получаването ѝ в години, коригиран с техническия лихвен процент по ал. 1, т. 3.

Лична пенсия за инвалидност

Чл. 43. (1) Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за инвалидност, при трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто - от датата на инвалидизирането, определена в експертното решение на Териториална експертна лекарска комисия или Национална експертна лекарска комисия.

(2) Личната пенсия за инвалидност е срочна за определен период, в това число и при пожизнено инвалидизиране, като срока на пенсията не може да бъде по-малък от 1 година и по-дълъг от 20 години.

(3) Избраният от лицето срок не може да бъде по - дълъг от срока на инвалидност посочен в решението на Териториалната експертна лекарска комисия или Националната експертна лекарска комисия.

Размер на личната пенсия за инвалидност

Чл. 44. Размерът на личната пенсия за инвалидност се изчислява по правилата на чл. 42, в зависимост от срока, определен по чл. 43, ал. 2.

Наследствена пенсия

Чл. 45.(1) Право на наследствена пенсия от доброволния пенсионен фонд имат лица, изрично посочени в осигурителния или пенсионния договор, които могат да бъдат:

1. наследници по закон;
2. лица, извън кръга на лицата по т. 1

(2) Осигуреното лице избира и посочва в индивидуалния договор за доброволно пенсионно осигуряване или в приложение към предварителното писмено съгласие, когато то е осигурено по договор за доброволно пенсионно осигуряване, сключен в негова полза, измежду лицата по ал. 1 или комбинации между тях, тези, които имат право да получат наследствена пенсия по конкретния договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, натрупани по този договор.

(3) Пенсионерът, на който е отпусната допълнителна пенсия, при сключване на пенсионния договор, избира и посочва в договора, измежду лицата по ал. 1 или комбинации между тях, тези които имат право да получат наследствена пенсия от остатъка от средствата по неговата индивидуална партида, както и размера на полагащата им се част.

(4) Лицата, които имат право на наследствена пенсия избират по реда на чл. 41, ал. 2 срока за получаване на пенсията, който не може да бъде по-малък от 1 година и по-дълъг от 20 години.

(5) При смърт на осигуреното лице или на пенсионера, ако няма лица по ал. 1, (т.е. ползвачи лица, изрично посочени в осигурителния или пенсионния договор), натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(6) При смърт на осигуреното лице или на пенсионера, ако няма лица по ал. 1, (т.е. ползвачи лица, изрично посочени в осигурителния или пенсионния договор) и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в държавния бюджет.

Размер на наследствената пенсия

Чл. 46. (1) Размерът на наследствената пенсия на всеки наследник или на ползващо лице се определя по правилата за изчисляване на лична пенсия за старост, съгласно чл. 42, на база на полагащата му се част от средствата по индивидуалната партида към датата на разпореждането по чл. 48, ал. 7 или от остатъка от тях.

(2) Полагащата се част на всеки наследник или на ползващо лице се определя като натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането по чл. 48, ал. 7 или остатъкът от тях се разпределят между наследниците и/или ползвачите лица по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл. 45, ал. 2, съответно от пенсионера, съгласно чл. 45, ал. 3, или при спазване на реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

Минимален размер на допълнителните пенсии

Чл. 47. (1) Допълнителните пенсии по този Правилник се отпускат при условие, че изчисленият месечен размер към датата на отпускането им е не по-малък от 10 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към същата дата.

(2) Когато изчисленият месечен размер на лична допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 1, осигуреното лице има право:

1. да направи допълнително еднократна вноска в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия най-малко в минималния размер по ал. 1;
2. да отложи своето пенсиониране и да продължи да прави вноски в доброволния пенсионен фонд, докато по индивидуалната партида се натрупат средства в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия най-малко в минималния размер по ал. 1;
3. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида.

(3) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 1, наследникът на осигурено лице или на пенсионер, или ползващото лице имат правата по ал. 2, т. 1 и 3.

Ред и начин за отпускане на допълнителна пенсия

Чл. 48. (1) Допълнителните пенсии по този Правилник се отпускат въз основа на заявление по образец на Дружеството.

(2) Заявлението по ал. 1 се подава в офис на Дружеството от осигуреното лице, от неговите наследници или от наследниците на пенсионер или от ползващите лица, лично или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно, което се прилага към заявлението в оригинал или заверено от служителя, който го приема, копие.

(3) Към заявлението за отпускане на лична пенсия за инвалидност се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на експертното решение на Териториална експертна лекарска комисия или Национална експертна лекарска комисия за трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто.

(4) Към заявлението по ал. 1 за отпускане на наследствена пенсия се прилагат прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на:

1. акт за смъртта на осигуреното лице или на пенсионера;
2. удостоверение за наследници;
3. акт за раждане на наследник, ненавършил 18-годишна възраст.

(5) При подаване на заявлението по ал. 1 лицата по ал. 2 или пълномощникът представят лична карта или друг официален документ за самоличност.

(6) При прието заявление с приложения към него редовни документи Дружеството, в срок до 30 дни от регистрирането на заявлението, издава разпореждане за отпускане на съответния вид допълнителна пенсия.

(7) Разпореждането по ал. 6 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице, съответно на наследника или ползващото лице;
2. дата и входящ номер на заявлението по ал. 1;
3. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партида към датата на разпореждането;
4. вида на отпусканата пенсия, размера ѝ до периода на първото преизчисляване по чл. 52 и срока за нейното получаване;

(Създава се нова т.5 – решение на СД от 29.03.2022 г.) 5. реда и сроковете за обжалване на разпореждането пред Съвета на директорите на Дружеството.

- (8)** (Изм. с решение на СД от 29.03.2022 г.) При прието заявление с приложени към него нередовни/или липсващи документи Дружеството в 5 дневен срок уведомява писмено осигуреното лице за неизправностите.
- (9)** След отстраняване на неизправностите от осигуреното лице и представянето на редовните и/или нови документи започва да тече нов срок по ал. 6.
- (10)** При подписване на пенсионния договор или при издаване на Разпореждането по ал. 7 Дружеството връща на осигуреното лице приложените от него към заявлението оригинални документи.
- (11)** Осигуреното лице може да направи писмено възражение в 15 - дневен срок от датата на получаването на разпореждането по ал. 7 пред Съвета на директорите на Дружеството.
- (12)** Съветът на директорите взема решение в 15 - дневен срок от датата на получаване на възражението.
- (13)** Решението на Съвета на директорите по ал. 12 може да се обжалва по съдебен ред.
- (14)** След изплащане на последната пенсия или след изплащане на последното разсрочено изплащане, остатъкът по индивидуалната партида, ако има такъв се изплаща на лицето с последното плащане.

Пенсионен договор

Чл. 49. (1) За получаване на допълнителна пенсия се сключва пенсионен договор между Дружеството и осигурено лице, наследник или ползващо лице, за което е издадено разпореждане по чл. 48, ал. 7.

(2) Пенсионният договор задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила, и срок на договора;
2. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и ЕИК на Дружеството;
3. наименованието на доброволния пенсионен фонд и неговия единен идентификационен код по Булстат;
4. имената и личните данни на пенсионера.
5. размера на средствата по индивидуалната партида въз основа на който се определя размера на срочната пенсия от ДПФ
6. размера на пенсията до периода на първото и преизчисляване по чл. 52 и начина за нейното преизчисляване и актуализация;
7. срока за получаване на пенсията;
8. реда и начина за изплащане на пенсията;
9. права на наследниците на пенсионера и на ползващите лица и данни за тях;
10. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
11. разходи по изплащането на пенсията;
12. условията, реда и начина за изменение, допълнение и прекратяване на договора.

(3) Изменения и допълнения на пенсионния договор се извършват при условията и по реда на чл. 18.

(4) Пенсионният договор се прекратява при:

1. смърт на пенсионера;
2. изплащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида.

(5) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал. 4 е както следва:

1. в случаите по ал. 4, т. 1 - от датата на смъртта;
2. в случаите по ал. 4, т. 2 - от по-ранната от двете дати на плащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида.

Срокове за отпускане и за изплащане на допълнителните пенсии

Чл. 50. (1) Допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е придобито правото на съответния вид пенсия, при условие, че заявлението с необходимите документи са подадени в Дружеството в 6-месечен срок от датата на придобиване на правото.

(2) Когато заявлението и документите са постъпили в Дружеството след срока по ал. 1, допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирано заявлението в Дружеството.

(3) Допълнителните пенсии се изплащат до 10 - то число на месеца, следващ този за който се отнасят, по банков път, чрез пощенски запис или по друг подходящ начин, посочен в заявлението за отпускане на допълнителна пенсия, като начина на плащане на пенсията се урежда и в пенсионния договор.

(4) Първата допълнителна пенсия се отпуска и се изплаща не по-късно от 60 календарни дни от датата на регистриране на заявлението в Дружеството с приложени редовни документи и след сключване на пенсионния договор.

(5) Разходите, свързани с изплащането на допълнителните пенсии, са за сметка на Дружеството и се уреждат в пенсионния договор.

Преизчисляване на допълнителните пенсии

Чл. 51. (1) Изплащаната от доброволния пенсионен фонд допълнителна пенсия може да се преизчисли веднъж годишно след подадено от пенсионера заявление по образец на Дружеството.

(2) Преизчисляването на пенсията се извършва на база на:

1. натрупаната сума на индивидуалната партида към последния работен ден преди отпускане на преизчислената пенсия;
2. остатъка от избрания от лицето срок за получаване на пенсията, в години;
3. техническия лихвен процент, одобрен от комисията.

(3) Изплащането на преизчислената пенсия влиза в сила, след подписването на допълнително писмено споразумение, от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението от пенсионера.

ГЛАВА ДЕВЕТА

СПИРАНЕ, ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ

Спиране и възстановяване изплащането на допълнителните пенсии

Чл. 52. (1) Дружеството спира изплащането на допълнителна пенсия, когато:

1. пенсията е отпусната в резултат на явна фактическа грешка;
2. пенсията е отпусната в резултат на техническа грешка при изчисляване на нейния размер;
3. е допусната грешка при нейното изплащане.

(2) Дружеството отстранява явна фактическа и техническа грешка в 15-дневен срок от установяването им, след което възстановява плащането на пенсията.

(3) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пенсия е изплащана в по-малък размер, разликата за минало време се изплаща в срок не по-дълъг от 1 година от датата на възстановяване плащането на допълнителната пенсия.

(4) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пенсия е изплащана по вина на Дружеството в по-голям размер, разликата се отнася за сметка на Дружеството.

- (5) Правилата на ал. 3 и 4 се прилагат и при разсрочено изплащане на средствата.
- (6) В случаите на ал. 1 при еднократно изплащане на средствата в по-малък размер, разликата се изплаща в срок не по дълъг от 1 година от датата на установяване на грешката.
- (7) В случаите на ал. 1 при еднократно изплащане на средствата в по-голям размер по вина на Дружеството, разликата се отнася за сметка на Дружеството.
- (8) Дружеството спира и възстановява изплащането на допълнителна пенсия и на разсроченото плащане с решение на Съвета на директорите.
- (9) Пенсионерът, осигуреното лице, техните наследници или ползващото лице могат да направят възражение срещу решението по ал. 8 пред Съвета на директорите в 15-дневен срок от датата на получаването му. Съветът на директорите взема решение в 15-дневен срок от датата на получаване на възражението, като отменя или потвърждава своето решение.
- (10) Решението на Съвета на директорите по ал. 9 може да се обжалва по съдебен ред.

Прекратяване на допълнителните пенсии

Чл. 53. (1) Допълнителната пенсия се прекратява в следните случаи:

1. при изчерпване на средствата по индивидуалната партида или изтичане на срока, за който е отпусната допълнителната пенсия;
 2. от 1-во число на месеца, следващ този, през който е починал пенсионера;
 3. допълнителната пенсия е отпусната и се изплаща въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание.
- (2) Дружеството в срок до 15 календарни дни от датата на констатиране на основанието за прекратяване на допълнителната пенсия по ал. 1, т. 1 уведомява получателя ѝ.
- (3) В случаите по ал. 1, т. 1 при прекратяване на допълнителната пенсия поради изтичане на срока, за който е отпусната, заедно с последната месечна пенсия се изплаща и остатъкът на средствата по индивидуалната партида, ако има такъв.
- (4) В случаите на ал. 1, т. 3, прекратяването на допълнителната пенсия се извършва с решение на Съвета на директорите въз основа на съдебно решение, с което се установяват обстоятелствата и основанието за прекратяването. За решението на Съвета на директорите се прилагат правилата на чл. 52, ал. 9 и 10.
- (5) В случаите по ал. 4 получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили чрез еднократно заплащане в 30-дневен срок от датата на писменото уведомление. След изтичане на 30-дневния срок, Дружеството търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.
- (6) В случаите, когато допълнителната пенсия е изплащана след смъртта на пенсионера, поради това, че Дружеството не е било своевременно уведомено за настъпването на смъртта, изплатените средства след датата по ал. 1, т. 2 се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на ал. 5.
- (7) Правилата на ал. 1 - 6 се прилагат съответно и при разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

ГЛАВА ДЕСЕТА

ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия и ред за еднократно или разсрочено изплащане на средства по индивидуалната партида

Чл. 54. (1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида имат:

1. осигуреното лице, придобило право на лична пенсия за старост или инвалидност;
2. ползващите лица, придобили право на наследствена пенсия;
3. законните наследници на осигуреното лице или на пенсионер.

(2) За упражняване на правото на еднократно или разсрочено изплащане лицата по ал.1 подават заявление по образец, като средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице се изплащат еднократно или разсрочено, на лицата по ал. 1, т. 1 и т. 2, ако същите са подали заявление за отпускане на съответния вид пенсия и изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по - малък от минималния размер определен в чл. 47, ал. 1, ако не са предприети действия по чл. 47, ал. 2, т. 1 и 2.

(3) Размерът на дължимата сума на лицата по ал. 1 се определя, като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал. 13 се умножи по стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изплащането.

(4) Размерът на средствата за еднократно изплащане на всеки наследник или ползващо лице се определя като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал. 13 се разпределя между тях по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл. 45, ал. 2, съответно от пенсионера, съгласно чл. 45, ал. 3 или при спазване реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството, и полученият брой дялове на всеки наследник се умножи по стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изплащането.

(5) Размерът на периодичните плащания на осигуреното лице се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал. 13 се раздели на броя на плащанията и така изчисленият размер не може да бъде по-малък от 10 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане.

(6) Размерът на периодичните плащания за всеки наследник или ползващо лице се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал. 13 се разпределя между тях по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл. 45, ал. 2, съответно от пенсионера, съгласно чл. 45, ал. 3 или при спазване реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството, и сумата на полагащите му се средства се раздели на броя на плащанията, като изчисленият размер не може да бъде по-малък от 10 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане.

(7) В случаите на ал. 5 и 6, когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане, средствата по индивидуалната партида се изплащат еднократно.

(8) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.

(9) Еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на писмено заявление по образец на Дружеството, подадено от лицата по ал. 1 или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно.

(10) Към заявлението по ал. 9 се прилагат:

1. от осигуреното лице с инвалидност над 50%- документите по чл. 48, ал. 3.
2. от наследника - документите по чл. 48, ал. 4.

(11) Когато заявлението по образец се подава от упълномощено лице, към него, освен

документите по ал. 10 се прилага и нотариално завереното изрично пълномощно, в оригинал или заверено от служителя, който го приема, копие. При подаване на заявлението, лицата по ал. 1 или пълномощникът представят лична карта или друг официален документ за самоличност.

(12) При прието заявление с приложения към него редовни документи, Дружеството в срок до 30 работни дни от регистрирането му, издава разпореждане за еднократното или разсрочено изплащане.

(13) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) Разпореждането по ал.12 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице, съответно на наследника или ползващото лице;
2. дата и входящ номер на заявлението;
3. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партида на осигуреното лице или на пенсионера към датата на разпореждането;
4. размера и периода на плащанията - при разсрочено изплащане;
5. реда и сроковете за обжалване на разпореждането пред Съвета на директорите на Дружеството.

(14) При прието заявление с приложения към него нередовни и/или липсващи документи се прилагат съответно разпоредбите на чл. 48, ал. 9 - 14.

(15) Разходите, свързани с разсроченото изплащане са за сметка на Дружеството и се уреждат в договора за разсрочено изплащане.

Договор за разсрочено изплащане

Чл. 55. (1) За разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида Дружеството и осигурено лице, негов наследник или наследник на пенсионер, или ползващо лице, за които е издадено разпореждане по чл.54, ал. 13.

(2) Договорът за разсрочено изплащане задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила, и срока на договора;
2. наименованието, седалището, адреса на управление, данни за търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия, единен идентификационен код на Дружеството;
3. наименованието и единен идентификационен код по Булстат на доброволния пенсионен фонд;
4. имената и личните данни на лицето по ал.1
5. план за извършване на плащането, който включва размера, периодичността и общия брой на плащанията
6. реда и начина на извършване на периодичните плащания;
7. права на наследниците на лицето по ал.1 и на ползващите лица и данни за тях;
8. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
9. разходи по разсроченото изплащане;
10. условията, реда и начина за изменение, допълнение и прекратяване на договора.

(3) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл. 18.

(4) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя на плащането;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

(5) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал. 4, е както следва:

1. в случаите по ал. 4, т. 1 - от датата на смъртта;
2. в случаите по ал. 4, т. 2 - от датата на последното плащане.

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия и срокове за прехвърляне на средства

Чл. 56. (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната му партида в доброволния пенсионен фонд или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Осигуреното лице може да прехвърли без ограничението по ал. 1 натрупаните средства по индивидуалната му партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при преобразуване или прекратяване на Дружеството или Фонда, ако в едномесечен срок от уведомлението по чл. 77, ал. 4 подаде заявление за това, както и при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната политика, които не произтичат от изменение на нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомлението по чл. 81, ал. 3, подаде заявление.

(3) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд, управляван от Дружеството или доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

(4) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства за сметка на осигурител /работодател/ или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне. В случай на прехвърляне на средства от вноски на работодател и на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от КСО, в осигурителния договор или в допълнителното споразумение по чл. 57, ал. 7 се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях.

(5) Ограничението на правото на прехвърляне на средства, натрупани за сметка на осигурител /работодател/ по ал. 4 не се прилага, когато:

1. осигурителния договор е прекратен;
2. трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол са прекратени.

Ред за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида

Чл. 57. (1) Осигуреното лице може да прехвърли натрупани средства от лични вноски по индивидуалната си партида от един в друг пенсионен фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване като подаде заявление по образец, съгласно приложение № 3 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, до пенсионноосигурително дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата.

(2) Формулярите на заявления по ал. 1, наричани по-нататък "заявления за прехвърляне", се отпечатват от Дружеството на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило и в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване на заявлението, съгласно приложение № 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(3) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) Заявление за прехвърляне се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на ЗДДЕУУ (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител.

(4) Преди приемане на заявление за прехвърляне служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник с документа по чл. 123г, ал. 12 от КСО.

(5) В случаите, когато заявлението за прехвърляне на средства се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

(6) Дружеството не 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 не попълнени или неправилно попълнени данни.

(7) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне на средства във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение. Договорът или допълнителното споразумение влиза в сила в деня, в който се прехвърлят средствата по чл. 9, ал. 1.

(8) Лицето, приело заявлението, 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.

(9) Когато заявлението за прехвърляне и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифициран електронния подпис на Дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в Дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(10) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, към заявлението за прехвърляне на средства задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(11) Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за прехвърляне на средства, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(12) Дружеството предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно прехвърлянето на средствата и основните характеристики на управлявания от него фонд. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 3б на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(13) Всяко заявление за прехвърляне на средства се вписва в електронен регистър на Фонда, като вписването се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

Чл. 58. (1) Дружеството, в чийто фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за прехвърляне на средства в друг доброволен пенсионен фонд,

управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е с нотариална заверка на подписа на първия екземпляр, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(2) Заявление без нотариална заверка на подписа върху първия екземпляр на хартиения носител, без квалифициран електронен подпис, ако е подадено по електронен път, както и с не попълнени или неправилно попълнени данни, не се приема. Дружеството го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра на заявленията за прехвърляне на средства, и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис или с електронно съобщение, подписани с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението

Чл. 59. (1) Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии в други фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец.

(2) В срок 3 работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, регистрирало подадени заявления за прехвърляне, писмено уведомява дружествата, в чиито фондове са осигурени съответните лица, като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

(3) Дружеството, получило заявления по ал. 2:

1. вписва в регистъра на Фонда всички приети заявления за прехвърляне;
2. попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, в двата екземпляра на всяко заявление за прехвърляне;
3. връща с приемо-предавателен протокол попълнените със съответните данни първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на дружеството, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

Ред и срокове за прехвърляне на средства на осигурено лице от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в доброволния пенсионен фонд

Чл. 60. (1) Дружеството отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управляваният от него за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, когато не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1, 2 или 3 или на чл. 340, ал. 4, т. 2 от КСО или в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал.1 от КСО.

(2) Дружеството може да откаже разглеждане на заявления за прехвърляне от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване само когато:

1. имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 57, ал. 10;

(Точка 2 се заличава - решение на СД от 29.03.2022 г.)

(Изм. т.3 става т.2 - решение на СД от 29.03.2022 г.) т.2. в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор, (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;

(Изм. т.4 става т.3 - решение на СД от 29.03.2022 г.) т.3. към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка - в случаите по чл. 247, ал. 3 от КСО;

(Създава се нова т.4 - решение на СД от 29.03.2022 г.) т.4. във Фонда от който лицето желае да прехвърли средства няма осигурено лице с посочения в заявлението ЕГН и към заявлението не са приложени документите

по чл.57. ал.10.

(3) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне на средства от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 59, ал. 3, т. 3.

(4) Възражението по ал. 3 се подава **до** пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да прехвърли средства. Към възражението се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по ал. 2, т. 1 и т. 5 - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 3, с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество, което се е произнесло с откази.

(5) Дружеството разглежда полученото възражението в срок от 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си Дружеството отменя отказа си изцяло или за част от средствата, като се произнася със съгласие за прехвърляне на средствата или го потвърждава на същото или на друго основание.

(6) Решението по ал. 5 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за прехвърляне. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязват номерът и датата на решението.

(7) В срока по ал. 5 пенсионноосигурителното дружество връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало, и изпраща на лицето решението си с писмо с обратна разписка. При произнасяне по заявленията и възраженията на осигурените лица пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите си конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(8) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице има право:

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

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

(9) Прехвърлянето на средствата на лицата, за които Дружеството е отменило отказа си, продължава по предвидените ред и срокове в чл.61.

Чл. 61. (1) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани в Дружеството заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, съгласно ал. 4, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове. Средствата от индивидуалните партии се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(2) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало с искане по образец съгласно приложение № 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на

подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на Дружеството, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(3) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

1. е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението;
2. осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда ал.2;
3. бъдат получени искания от един или повече наследници за отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане по отношение на всички средства от индивидуалната партида на починалото лице, починало след подаване на заявлението за прехвърляне.
4. когато е поискано отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане само на част от средствата по индивидуалната партида на починало лице, процедурата по прехвърляне се прекратява по отношение на тези средства и се прехвърлят средствата, дължими на наследниците, които не са подали искане до 15 число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне или в първия работен ден, следващ тази дата.

(4) До три дни от изтичането на срока по ал. 1 пенсионноосигурителните дружества обменят по електронен път с квалифициран електронен подпис информация, както следва:

1. пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове са осигурени лицата, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в които тези лица са подали заявления за прехвърляне на средства, за имената и ЕГН на лицата, за които процедурата по прехвърляне се прекратява по ал. 3, т. 3.
2. пенсионноосигурителните дружества, в които лицата са подали заявления за прехвърляне, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове те са осигурени, за:
 - а) имената и ЕГН на лицата, които са подали в определения срок искане за оттегляне на заявлението си за прехвърляне;
 - б) номера на банковата сметка, по която следва да се преведат средствата на лицата, за които процедурата по прехвърляне не е прекратена.
3. когато в пенсионноосигурителното дружество бъде получено искане за отпускане на наследствена пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средства след уведомяването по ал. 4 в резултат на което процедурата по прехвърляне се прекратява, то уведомява дружеството, в което лицето е подало заявление за прехвърляне на средства, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата не по-късно от 15 число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне или в първия работен ден, следващ тази дата.

(5) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис информация за прехвърлени средства на всяко лице на дружествата, в чиито фондове те са прехвърлени. В случаите по ал.3, т.3 пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис заедно с информацията по изречение първо и информация за наследниците на починало осигурено лице, получаващи плащания от фонда, от който осигуреното лице е избрало да прехвърли средствата си.

(6) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) Дружеството, прехвърлило средства, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето изпраща на всяко лице, чиито средства са прехвърлени, извлечение от индивидуалната му партида. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(Създава се нова ал.7. - решение на СД от 29.03.2022 г.) **(7)** Дружеството публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за прехвърляне, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори и на исканията почл. 17, ал. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, както и актуалните документи с основна информация за осигурените

лица.

Чл. 62. При прекратяване на процедурата по чл. 61, ал. 3, т.1 и т.2 лицето може да подаде ново заявление за прехвърляне.

Прехвърляне на средства от лични вноски в индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

Чл. 63. (1) Прехвърлянето на натрупаните по индивидуалната партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд на съпруг или на роднини по права линия до втора степен се извършва въз основа на писмено заявление по образец на Дружеството, което се подава от осигуреното лице.

(2) Прехвърлянето по ал. 1 се извършва в срок до един месец от датата на регистриране на заявлението в Дружеството.

Изтегляне на средства от индивидуалната партида

Чл. 64. (1) Осигурените лица могат да изтеглят натрупани средства по индивидуалната партида от лични вноски или част от тях преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, при условията на чл. 14, ал. 3.

(2) Изтеглянето на средствата по ал. 1 се извършва по реда и начина, предвидени в чл. 54, в едномесечен срок от датата на регистриране на заявлението в Дружеството.

ГЛАВА ДВНАДЕСЕТА КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

Състав, подбор на членовете и мандат

Чл. 65. Интересите на осигурените лица в доброволния пенсионен фонд се представляват от Консултативен съвет.

Чл. 66. (1) Консултативният съвет е с численост от седем души и в него участват трима представители на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда, трима представители на осигурителите и един представител на Дружеството .

(2) В срок до 2 месеца от вписването на Фонда в търговския регистър или най-късно един месец преди изтичането на мандата на консултативния съвет Дружеството определя на принципа на случаен избор представителите на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда като представителите на осигурените лица се избират между първите 20 лица с най-голям брой лични вноски и с най-голям размер на средствата по индивидуалните им партиди, натрупани от лични вноски.

(3) Подборът на осигурителите се извършва, в срок един месец от вписването в търговския регистър на Фонда или най-късно два месеца преди изтичането на мандата на Консултативния съвет, чрез покана от страна на Дружеството, отправена до трима осигурители, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица във Фонда, да посочат свои представители за участие в Консултативния съвет. Ако не бъдат посочени представители, Дружеството отправя аналогична покана за следващите по ред осигурители, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица във Фонда.

(4) Представителят на Дружеството се определя с решение на Съвета на директорите.

Чл. 67. (1) Членовете на Консултативния съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

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

(2) В 7 дневен срок след изтичането на мандата на предишния съвет, членовете на Консултативния съвет задължително представят на Съвета на директорите на Дружеството писмена декларация, че отговарят на изискванията на предходната алинея и се задължават да уведомят Консултативния съвет при промяна на декларираните обстоятелства.

Чл. 68. (1) Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 години.

(2) Мандатът на членовете на Консултативния съвет се прекратяват предсрочно:

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията на чл. 67, ал. 1
2. при трайна фактическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца;
3. в случаи на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на съвета и които не са общоизвестни;
4. по тяхна писмена молба - за представителите на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
5. с решение на осигурителя - за представител на осигурител;
6. с решение на Съвета на директорите на Дружеството - за представител на Дружеството.

(3) При прекратяване на мандата по реда на предходната алинея председателят на Консултативния съвет уведомява осигурителя или Дружеството да определи в срок от един месец нов представител при условията на чл. 66, ал. 2 и ал. 3 и чл. 67, ал. 1.

(4) Едновременно с решението за освобождаване осигурителят, съответно Дружеството, определя нов представител в съвета.

(5) Избраният нов представител на мястото на предсрочно освободен представител довършва мандата му.

Устройство, дейност и функции на Консултативния съвет

Чл. 69. (1) Консултативният съвет от своя състав избира председател и заместник-председател с мандат от 1 година.

(2) Председателят:

1. представлява съвета;
2. свиква и ръководи заседанията на съвета;
3. организира и контролира работата на съвета;
4. подписва протоколите от заседанията.

(3) Консултативният съвет се обслужва от технически секретар, определен от Съвета на директорите на Дружеството.

Чл. 70. В тримесечен срок от датата на първото си заседание Консултативният съвет приема Правилник за дейността си.

Чл. 71. (1) Консултативният съвет провежда редовни заседания веднъж на всяко тримесечие. Редът и начинът на провеждане на заседание се определят в Правилника по предходния член. Заседанията на съвета са редовни, ако на тях присъстват не по-малко от две трети от членовете му.

(2) По покана на съвета на заседанието могат да присъстват представители на КФН и необходими експерти в съответствие с потребностите на дневния ред.

Чл. 72. (1) Всеки член на Консултативния съвет има право на един глас.

(2) Съветът взема решение с мнозинство от повече от половината членове на съвета.

(3) Решенията на съвета имат препоръчителен характер за Дружеството.

Чл. 73. (1) Консултативният съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване от страна на Дружеството на задълженията към осигурените лица и пенсионерите на Фонда;

2. разглежда жалби, молби и сигнали на осигурени лица, свързани с нарушения на техните права, във връзка с тях отправя питания и искания до Съвета на директорите на Дружеството или други институции и организации, съдейства за уреждане на възникнали спорове;

3. обсъжда годишния финансов отчет на доброволния пенсионен фонд

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

5. прави писмени предложения до Съвета на директорите по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат интересите на осигурените лица и пенсионерите в доброволния пенсионен фонд;

6. изготвя годишен отчет за дейността си и го представя на Съвета на директорите на Дружеството и на КФН в срок до 30 април следващата година, а при изтичане на мандата на съвета - до датата на която изтича мандатът му.

(2) Исканията, питанията и предложенията на Консултативния съвет се обсъждат от Съвета на директорите на първото заседание, провеждано след датата на получаването им, взема решения по тях и в седем дневен срок от провеждане на заседанието се дава писмен отговор на Консултативния съвет.

(3) Консултативният съвет осъществява функциите си в седалището на Дружеството и има за адрес на кореспонденция адресът на Дружеството. Направените разходи, свързани с осъществяване на дейността на Консултативния съвет са за сметка на Дружеството.

(4) Членовете на Консултативния съвет не получават възнаграждения за дейността си.

Права и задължения на Консултативния съвет

Чл. 74. (1) Консултативният съвет има следните права:

1. достъп до документацията на Дружеството във връзка с изпълнение на функциите си по чл. 73, ал. 1;

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

3. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до пенсионноосигурителното дружество за изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на съответния фонд за допълнително пенсионно осигуряване;

4. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до пенсионноосигурителното дружество за подобряване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване;

5. да ползва безвъзмездно помещения и техническо оборудване на Дружеството, необходими за осъществяване на функциите си;

6. при изпълнение на функциите си да изисква съдействие от Дружеството;

(Изм. ал.2 става т.7 на чл.74, ал.1 – решение на СД от 29.03.2022 г.) да информира по подходящ начин обществеността за резултатите от своята работа, включително и в страницата на Дружеството в интернет.

(Изм. ал.3 става ал.2 – решение на СД от 29.03.2022 г.) **(2)** Консултативният съвет е длъжен:

1. да проучва получени жалби, молби и сигнали и да предприема необходимите действия по решаването им, както и да отговаря писмено на съответните лица в срок до 2 месеца от подаването им.
2. да информира незабавно КФН при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Дружеството, негови служители или осигурителни посредници.

(Изм. ал.4 става ал.3 – решение на СД от 29.03.2022 г.) **(3)** Членовете на Консултативния съвет нямат право:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали по повод на изпълнение на функциите си и които не са обществено известни;
2. да използват положението си в лична изгода за получаване на придобивки, специални привилегии, освобождаване от задължения или 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 и пенсионерите на Фонда или не следва от закона и разпоредбите на нормативната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване.

(Изм. ал.5 става т.4 – решение на СД от 29.03.2022 г.) **(4)** Членовете на Консултативния съвет подписват декларация, че са уведомени за задължението си да не разгласяват пред трети лица факти и сведения, които са узнали при изпълнение на функциите си и които не са обществено известни.

ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ, НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 8, Т. 3 И 4 И НА ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ

Права и задължения на Дружеството

Чл. 75. (1) Дружеството учредява, управлява и представлява доброволния пенсионен фонд при взаимоотношенията с трети лица в съответствие с КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, своя устав и този Правилник.

(2) В изпълнение на правата и задълженията си по ал. 1 Дружеството:

1. избира и сключва договори с инвестиционни посредници, с инвестиционен консултант и с банка - попечител;
2. представя за обявяване в търговския регистър проверените и приети годишни финансови отчети на Дружеството;
3. събира, обработва, съхранява и предоставя данни за осигурените лица и пенсионерите, и за техните наследници, при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните).;
4. запознава осигурените лица и осигурителите с Правилника и всички негови изменения и допълнения;
5. изплаща пенсиите на пенсионерите на Фонда;
6. организира и управлява инвестиционната, финансовата и другите дейности на Фонда;
7. води индивидуална партида за всяко осигурено лице и пенсионер на Фонда съгласно изискванията на КФН и този Правилник;
8. безплатно изпраща на осигурените лица до 31 май на всяка календарна

година, извлечения от индивидуалните им партии и осигурява възможност на всяко осигурено във Фонда лице да получи при поискване допълнителна информация за своята индивидуална партида;

9. не взема едностранни решения, които нарушават правата на осигурените лица и на осигурителите, определени в КСО, този Правилник и сключените осигурителни договори;

10. ежедневно прави оценка на активите и пасивите на Фонда съгласно изисквания на НАРЕДБА № 9 от 19.11.2003 г. на КФН

11. всеки работен ден до 18 часа изчислява стойността на един дял в доброволния пенсионен фонд и го обявява в офисите си и в електронната страница на Дружеството;

12. съхранява оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на пенсионноосигурителното дружество за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници, се съхраняват дружеството за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение;

13. преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане запознава осигуреното лице с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и да го консултира при избора на най-подходящо плащане.

(3) Дружеството гарантира тайната на средствата, натрупани по индивидуалните партии и не предоставя информация за осигурените лица и за осигурителите на трети лица, с изключение на случаите и по ред, предвидени в действащото законодателство.

(4) При или по повод промяна на участието на осигурени лица при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, Дружеството, негови акционери или осигурителни посредници 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.

Права и задължения на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда

Чл. 76. (1) Осигурените в доброволния пенсионен фонд лица придобиват право на съответния вид пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията на КСО и този Правилник.

(2) При смърт на осигурено лице или на пенсионер, техните наследници, или ползващите лица имат право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията и по реда на този Правилник.

(3) Правото на съответния вид пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице или на наследник на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващо лице могат да се оспорват само по съдебен ред.

(4) Осигуреното лице в срок до 15 календарни дни уведомява Дружеството за промяна на адреса или на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения, като прилага и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(5) Осигуреното лице, пенсионерът, техните наследници и ползващите лица имат право да обжалват решенията на Съвета на директорите или на изпълнителните директори, които засягат правата им в 15 – дневен срок от получаването им. Съветът на директорите взема решение в 15 - дневен срок от датата на получаване на жалбата, като отменя или потвърждава решението. Решенията на Съвета на директорите могат да се

обжалват и по съдебен ред.

(6) Осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и ползващите лица имат право да сигнализират изпълнителните директори за грешки, пропуски и нелоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на този Правилник от служители на Дружеството.

(7) Осигуреното лице, пенсионерът, техните наследници и ползващите лица имат право да сигнализират Консултативния съвет и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

(8) Всяко осигурено лице има правото да:

1. променя срока за получаване на пенсията или плана за разсрочено изплащане ;

2. да изтегля натрупаните от лични вноски средства по индивидуалната си партида, или на част от тях;

3. променя лицата, имащи право на наследствена пенсия;

4. да прехвърля натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични вноски или част тях на съпруг(а), на роднини по права линия до втора степен;

5. да прехвърля част или всички средства по индивидуалната си партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

6. да променя начина и периода на изплащане на пенсията;

7. да получава информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за таксите и удръжките, които се правят, за законната и друга уредба по допълнителното пенсионно осигуряване.

8. получи информация при поискване относно постигнатата реална доходност по индивидуалната си партида.

9. да получи информация за правата на наследниците и ползващите лица

10. При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване:

10.1. от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, информация за:

10.1.1. (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;

10.1.2. (Изм. и доп. - решение на СД от 29.03.2022 г.) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по т.10.1.1. и актюерските разчети на фонда.

10.2. (Изм. и доп. - решение на СД от 29.03.2022 г.) информацията по т.10.1.2. от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд.

(9) Осигуреното лице или пенсионерът имат право на достъп до индивидуалната осигурителна партида и/или единното електронно досие, както и да получат копие от електронните документи в него, а техните наследници имат право да получат копие от тези документи в 7-дневен срок от тяхното поискване. Процедурата за получаване на достъп до индивидуалната осигурителна партида и/или единното електронно досие, както и копие от електронните документи е регламентирана в Инструкция за обмен на информация и предоставяне на електронни услуги от „Пенсионноосигурителен институт“ АД, приета с решение на Съвета на директорите на Дружеството и публикувана на неговата електронна страница - www.pensionins.com.

(10) Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на Дружеството и на доброволния пенсионен фонд

Чл.77.(1) Фонд за доброволно пенсионно осигуряване може да се преобразува единствено чрез сливане или вливане, при условие че се запазват правата на осигурените лица и на пенсионерите на фонда.

(2).ДПФ не може да се разделя или да отделя от себе си друг фонд, не може да се преобразува в търговско дружество, сдружение с нестопанска цел или кооперация.

(3) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) При сливане или вливане на фонд за доброволнопенсионно осигуряване приемащият или новообразуван фонд е правопреемник на прекратяващия се фонд.

(4) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) При преобразуване или прекратяване на

Дружеството или на доброволния пенсионен фонд пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния Фонд, в който е прехвърлена индивидуалната партида на осигуреното лице, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от датата на прехвърлянето.

(5) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) В случаите по ал. 4 и по реда, предвиден в нея, за прехвърлянето се уведомяват и пенсионерите и лицата по чл. 8, ал. 1, т. 2 - 5, които правят вноски за доброволно пенсионноосигуряване за своя сметка.

(6) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) В едномесечен срок от уведомяването по ал.4 осигурените лица имат право:

1. да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в избран от тях доброволен пенсионен фонд, без да се спазват изискванията на чл. 247, ал. 1 от КСО;
2. еднократно да изтеглят средствата по индивидуалната си партида, натрупани от лични вноски.

(7) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) За лицата, които не са упражнили правата си по ал. 6 в определения срок се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си в доброволния пенсионен фонд, в който е прехвърлена индивидуалната им партида в резултат на преобразуването или прекратяването.

Права и задължения на работодателите, на лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4 и на другите осигурители

(Чл.78 се заличава – решение на СД от 29.03.2022 г.)

(Изм. чл.79 става чл.78 – решение на СД от 29.03.2022 г.) Чл. 78. (1) Работодателите, лицата по чл. 8, ал. 1, т. 3 и 4, и другите осигурители имат право да изискват и да получават информация от Дружеството, свързана с изпълнението на техните задължения във връзка с осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(2) (Изм. - решение на СД от 29.03.2022 г.) Информацията се предоставя до 15 календарни дни от датата на постъпилото в Дружеството писмено искане от лицата по ал. 1.

(Създава се нова ал.3. - решение на СД от 29.03.2022 г.) (3) Лицата по ал. 1 в срок до 15 календарни дни информират Дружеството за настъпили при тях промени в обстоятелствата, които са от съществено значение за осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(Изм. стара ал.3 става ал.4 – решение на СД от 29.03.2022 г.) Обстоятелства от съществено значение по ал. 3 са:

1. за юридически лица - обстоятелства, които се вписват в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, съгласно изискванията на Търговския закон;
- за физически лица - данните от личните паспорти, респективно личните карти.

(Изм. стара ал.4 става ал.5 – решение на СД от 29.03.2022 г.) Лицата по ал. 1, при поискване от страна на Дружеството, в срок до 30 работни дни, му предоставят информация, която е свързана с осигуряването от тях лица в доброволния пенсионен фонд.

(Изм. стара ал.5 става ал.6 – решение на СД от 29.03.2022 г.) При осигуряване въз основа на Договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с осигурител или друг осигурител се изисква предварително писмено съгласие на лицето, в чиято полза е сключен договорът. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя на пенсионноосигурителното дружество преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице, пенсионноосигурителното дружество връща осигурителната вноска за него на осигурителя или на другия осигурител.

(Изм. чл.80 става чл.79 – решение на СД от 29.03.2022 г.) Чл.79. Работодателите не могат да отказват осигуряване на наети от тях лица на основание на раса, народност, етническа принадлежност, произход, пол, възраст, религиозни убеждения, политическа принадлежност, членуване в синдикални организации и движения, обществено положение, материално и здравословно състояние.

(Изм. чл.81 става чл.80 – решение на СД от 29.03.2022 г.) Чл.80. Осигурителите са длъжни да спазват изискванията на този Правилник иклаузите, залегнали в съответния осигурителен договор като:

2. внасят осигурителните вноски в размерите и сроковете определени в договорите.
3. ежемесечно съобщават в Дружеството за промени в списъка на осигурените лица (ново включени, отпаднали по причини и др.).
4. съобщават за обстоятелства, които налагат забавяне на вноските.
5. съдействат на Дружеството при установяване на самоличността, адресната регистрация и други необходими данни за осигурените лица, които са от значение за осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

(Изм. чл.82 става чл.81- решение на СД от 29.03.2022 г.) Чл.81. (1) Изменения и допълнения в този Правилник се извършват с решение на Съвета на директорите на Дружеството.

- (2) Измененията и допълненията в Правилника влизат в сила след одобряването им от КФН по предложение на заместник-председателя на комисията.
- (3) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на доброволния пенсионен фонд лично или чрез публикация в два централни всекидневника и в електронната страница на Дружеството в едномесечен срок от получаване на решението на комисията.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. **(Доп. - решение на СД от 29.03.2022 г.)** Този Правилник е приет с решение на Съвета на директорите на Дружеството, с протокол от 22.02.2022 г., изменен и допълнен с решение на СД от 29.03.2022 г. и е одобрен от Комисията за финансов надзор с Решение № 322 -ДПФ/22.04.2022 г.

§ 2. **(Доп. - решение на СД от 29.03.2022 г.)** Правилникът влиза в сила след одобрение от Комисията за финансов надзор по предложение на заместник - председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор, като с влизането му в сила се отменя Правилник за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“, приет с решение на Съвета на директорите от 04.07.2019 г. и одобрен с Решение №888-ДПФ от 23.07.2019 г. на КФН, изменен и допълнен с решения на СД 15.10.2021 г. и 15.11.2021 г. и одобрен с Решение №895-ДПФ от 14.12.2021 г.

§ 3. Разпоредбите на този Правилник се прилагат, доколкото в Закон или в друг нормативен акт не са установени други разпоредби, които са задължителни за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в страната.

§ 4. За неуредените в настоящия Правилник въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, нормативните актове по прилагането му и останалото действащо законодателство.

Адриан Димов
Председател на СД
и Изпълнителен Директор

Славейко Гергинов
Зам. председател на СД
и Изпълнителен Директор