

П Р А В И Л Н И К
за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА”

С този правилник се регламентира дейността на Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА”, който се учредява и управлява от лицензираното Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА” (лиценз № 08/26.10.2000 г.) в съответствие с Кодекса за социално осигуряване, Част втора:
Допълнително социално осигуряване.

СЪДЪРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ..... | 4 |
| Обяснение на термини..... | 4 |
| Съкращения..... | 4 |
| Тълкуване..... | 5 |
| РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ..... | 5 |
| Правен статут..... | 5 |
| Наименование (изм. от УС на 30.12.2015г.)..... | 5 |
| Управляващо дружество..... | 5 |
| Цели на Фонда..... | 5 |
| Права при осигуряване в универсален пенсионен фонд..... | 5 |
| Осигурителни плащания..... | 6 |
| Размер на пенсията..... | 6 |
| Източници на средства..... | 6 |
| Оценка на активите..... | 6 |
| Основните цели на инвестиционната политика на фонда, рисков профил на фонда (доп. от УС на 09.03.2016г.)..... | 6 |
| Ограничения на инвестиционната политика на фонда..... | 6 |
| Сделки за намаляване на инвестиционния риск..... | 8 |
| ЗАБРАНА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ..... | 9 |
| Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда..... | 9 |
| Минимална доходност..... | 9 |
| Гаранции и отговорности..... | 10 |
| Актьорско обслужване..... | 10 |
| Данъчни облекчения..... | 10 |
| Задължения на осигурените и други лица..... | 11 |
| Права и задължения на осигурителните посредници..... | 11 |
| Права и задължения на Дружеството..... | 11 |
| Права и задължения на Осигурителите (работодателите)..... | 11 |
| Освобождаване от отговорност за задължения..... | 11 |
| Попечителски съвет..... | 11 |
| Функции на Попечителския съвет..... | 11 |
| РАЗДЕЛ III. УЧАСТИЕ ВЪВ ФОНДА..... | 12 |
| Условия за постъпване и участие..... | 12 |
| Документи за участие..... | 13 |
| РАЗДЕЛ IV. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ..... | 13 |
| Условия и ред за сключване на договорите..... | 13 |
| Ред за изменения и допълнения на договорите..... | 14 |
| Условия за прекратяване на договора..... | 14 |
| РАЗДЕЛ V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ..... | 14 |
| Видове и размер на вноските..... | 14 |
| Ред за събиране на осигурителните вноски..... | 14 |
| Индивидуална партида..... | 14 |
| Стойност на един дял (изм. от УС на 30.12.2015г.)..... | 15 |
| (7) Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва по чл.16, ал.6 се извършва чрез увеличаване на стойността на един дял..... | 15 |
| Водене на индивидуалните партиди..... | 15 |
| РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ..... | 15 |
| Ограничения за осигуряване..... | 15 |
| Права при осигуряване във Фонда..... | 15 |
| Право на промяна на участие и прехвърляне..... | 16 |
| Предоставяне на информация и съдействие относно промяната на участие..... | 16 |
| Ред за подаване на заявление за промяна на участие и прехвърляне..... | 16 |
| Отказ за промяна на участието и за разглеждане на заявлението..... | 17 |
| Оттегляне на заявлението и прекратяване на процедурата..... | 17 |
| Ред за прехвърляне на средствата..... | 18 |
| Прехвърляне на средства от и към пенсионни схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка..... | 18 |
| (4) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с наредбата по чл. 37е, ал. 4..... | 19 |
| Право на безплатна информация (изм. от УС на 30.12.2015г.)..... | 19 |
| Задължения на Дружеството за предоставянето на информация..... | 20 |
| Право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида и до електронното досие..... | 20 |

| | |
|---|----|
| Ограничения за информация..... | 20 |
| Сигнална функция..... | 20 |
| РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ | 20 |
| Право на лична допълнителна пенсия за старост | 20 |
| Размер на пенсиите | 21 |
| Отпускане на лична допълнителни пожизнена пенсия за старост..... | 21 |
| Пенсионен договор..... | 21 |
| Изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания..... | 21 |
| Права на наследниците..... | 22 |
| РАЗДЕЛ VIII. ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ..... | 22 |
| Ред за изплащане | 22 |
| Извършване на изплащането | 22 |
| РАЗДЕЛ IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ | 22 |
| Право на такси и удръжки..... | 22 |
| Удръжки от осигурителните вноски..... | 22 |
| Инвестиционна такса..... | 23 |
| РАЗДЕЛ X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ И УДРЪЖКИ | 23 |
| Допълнителна такса | 23 |
| Чл. 52. (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Дружеството събира допълнителна такса в размер на 10 лева при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 37д. Таксата се заплаща от осигуреното лице. | 23 |
| Такса за допълнителна информация | 23 |
| РАЗДЕЛ XI. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ | 23 |
| РАЗДЕЛ XII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ | 23 |
| РАЗДЕЛ XIII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ | 23 |

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**Обяснение на термини**

Чл. 1. (доп. от УС на 22.01.2007г., изм. УС от 26.02.2013г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. и доп. от УС на 31.08.2016г.) В този Правилник използваните термини и изрази имат следните значения:

Дружество - ще се използва по-нататък за институцията Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА", съкратено ПОАД "ЦКБ-СИЛА".

Правилник - навсякъде в текста ще се разбира настоящият Правилник за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА".

Фонд – ще се използва за учредено и управлявано от Дружеството отделно юридическо лице – Универсален пенсионен фонд (УПФ) "ЦКБ-СИЛА".

Осигурено лице (изм. УС от 04.03.2013г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 09.03.2016г., изм. от УС на 31.08.2016г.) – физическо лице, родено след 31 декември 1959 година, което подлежи на задължително осигуряване по част първа от КСО, с изключение на лицата, осигуряващи се във фонд "Пенсии" на ДОО по реда на чл. 46 от КСО, и на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят (извършват, правят) месечни парични осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд при условия и по ред, определени в закона.

Осигурител (изм. от УС на 31.08.2016г.) – всяко физическо лице, юридическо лице или непсонифицирано дружество, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителни вноски за други физически лица за осигуряването им за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Самоосигуряващ се (изм. от УС на 31.08.2016г.) – физическо лице, което е длъжно да внася осигурителни вноски във Фонда, изцяло за своя сметка, за осигуряването си за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Работодател (изм. от УС на 31.08.2016г.) – физическо лице, юридическо лице или негово поделение, както и всяко друго организационно и икономически обособено образувание, което е наело едно или повече лица на работа и което има в съответствие със закона задължението да внася осигурителни вноски за допълнително осигуряване по този Правилник.

Осигурителна вноска – парично плащане, внасяно от осигурителите или самоосигуряващите се лица, чийто размер се определя ежегодно със Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване.

Осигурителен доход - доходът на осигурено във Фонда лице, който служи за база за изчисление на осигурителните вноски.

Пенсионна схема – конкретният финансов механизъм за определяне на задължения и плащанията по този Правилник, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.

Пенсионер – физическо лице, което получава лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонда в съответствие със закона и този Правилник.

Допълнителна пожизнена пенсия за старост – безсрочно месечно плащане от Фонда на пенсионер.

Право на пенсия – възможност за получаване на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонда.

Еднократно изплащане (изм. от УС на 31.08.2016г.) – вид изплащане, извършвано от Фонда, на осигуреното лице или на негов наследник, съгласно закона, сключения договор и настоящия Правилник.

Разсрочено изплащане (изм. от УС на 30.12.2015г.) – форма за изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на няколко части съгласно сключен договор.

Възраст – възрастта на осигуреното във Фонда лице съгласно този Правилник се определя според рождената дата, регистрирана в гражданския регистър.

Срок – когато се брой на месеци, срокът изтича на съответното число на последния месец, а ако последният месец няма съответно число, срокът изтича в последния му ден. Срокът, който се брой на седмици, изтича на съответния ден на последната седмица. Срокът, който се брой на дни, се изчислява от деня, следващ този, от който започва да тече срока и изтича в края на последния ден. Когато срокът изтича в неприсъствен ден, този ден не се брой и срокът изтича в следващия след него присъствен ден. Последният ден на срока продължава до края на двадесет и четвъртия му час.

Закръгляване – използват се принципите на математическото закръгляване.

Попечителски съвет – съвет, който представлява и защитава правата на осигурените лица и пенсионерите на Фонда.

Осигурителен договор – договор, който урежда отношенията по допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ "ЦКБ-СИЛА" между лицензираното Дружество, от една страна, и осигуреното лице, от друга страна.

Пенсионен договор – договор между Дружеството и лице, придобило право на допълнителната пожизнена пенсия за старост, който урежда, реда и начина за изплащане на пенсията, нейният размер и правата на наследниците на пенсионера.

Дялове - законоустановени мерни единици, които представляват еднакви пропорционални части от нетните активи на Фонда. Стойността на един дял на 01.07.2004 г. е равна на един лев и се променя след тази дата в зависимост от дохода от управлението на активите на Фонда.

Държава - членка (ново – УС на 22.01.2007г.) – държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

Законът – система от всички нормативни актове, свързани с дейността по допълнителното пенсионно осигуряване.

Съкращения

Чл. 2. В този правилник за някои от изброените по-долу наименования се използват следните съкращения:

КСО – Кодекс за социално осигуряване;

КФН – Комисия за финансов надзор;

Заместник-председател на КФН – заместник председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор";

(ново – УС на 22.01.2007г.) **НАП** – Национална агенция за приходите;

(ново – УС на 05.02.2007г.) **Наредба № 29 на КФН** – Наредба № 29 за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, регулираните пазари и индексите на регулираните пазари на ценни книжа съгласно чл. 176, ал. 2 от КСО.

(Ново – УС на 09.03.2016г.) **ДОО** – Държавно обществено осигуряване;

(Ново – УС на 09.03.2016г.) **НОИ** – Национален осигурителен институт.

Тълкуване

Чл.3. (1) Тълкуването на този Правилник се извършва от Управителния съвет на Дружеството.

(2) Всяко препращане към закон или друг нормативен документ е съгласно съдържанието им към деня на приемане на Правилника.

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

Правен статут

Чл. 4. (1) Фондът е юридическо лице по смисъла на чл. 133 ал. 3 на КСО.

(2) Фондът не се ограничава със срок.

(3) Фондът се представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от лицензираното Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА".

Наименование (изм. от УС на 30.12.2015г.)

Чл. 5. (1) Наименованието на Фонда е "Универсален пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА", или съкратено УПФ "ЦКБ-СИЛА".

(2) Наименованието на Фонда, седалището и адресът на управление задължително се посочват в кореспонденцията и документите на Фонда.

Управляващо дружество

Чл. 6. (1) Наименованието на дружеството, което управлява УПФ "ЦКБ-СИЛА", е "Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА", или съкратено ПОАД "ЦКБ-СИЛА".

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Седалището на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" е гр. София, а адресът на управление е гр. София, бул. "Цариградско шосе" № 87.

Цели на Фонда

Чл. 7. (1) (изм. УС от 04.03.2013г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Целта на Фонда е набирането на месечни задължителни осигурителни вноски, управлението на постъпилите средства и обезпечаване на доход чрез предоставяне на допълнителна пожизнена пенсия за старост за родените след 31 декември 1959 г., ако са осигурени за задължително осигуряване по част първа от КСО.

(2) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване, осъществявано от Фонда, е дейност по набиране на задължителни месечни пенсионноосигурителни вноски, управлението на средствата на Фонда и изплащането на допълнителни пожизнени пенсии за старост съгласно чл.35.

(3) (изм. от УС на 09.03.2016г.) Фондът осъществява дейността си въз основа на принципите на:

1. задължителност на участието, с изключение на лицата, осигуряващи се във фонд "Пенсии" на ДОО по реда на чл. 46, ал. 1 от КСО;;
2. юридическа самостоятелност на пенсионноосигурителното дружество и на универсалния пенсионен фонд;
3. прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
4. разрешителен режим и държавно регулиране;
5. задължителна периодична отчетност и разкриване на информацията;
6. лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества;
7. представляване интересите на осигурените лица.

(4) (доп. от УС на 22.01.2007г.) Средствата на Фонда се управляват от Дружеството с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените във Фонда лица.

Права при осигуряване в универсален пенсионен фонд

Чл. 8. (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигуряването в универсален пенсионен фонд дава право на:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа на КСО;
2. еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;
3. еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер.

Осигурителни плащания

Чл. 9. (отм.)

Размер на пенсията

Чл. 10. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия, отпускана и изплащана от Фонда, се определя чрез актюерски изчисления на база натрупаните средства по индивидуалната партида на **осигуреното лице**, биометричните таблици, одобрени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор и техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на **дружеството** и се одобрява от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор.

(2) (изм. от УС на 31.08.2016г.) Ако се променят одобрените от заместник-председателя на КФН биометрични таблици или технически лихвен процент, това от своя страна ще обуслови съответната промяна при актюерските изчисления.

Източници на средства

Чл. 11. (изм. от УС на 30.12.2015г.) Средствата на Фонда се формират от:

1. осигурителни вноски;
2. (изм. и доп. от УС на 31.08.2016г. и 20.10.2016г.) прехвърлените средства от друг фонд;
3. (Изм. и доп. от УС на 20.10.2016 г.) прехвърлени средства от Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система;
4. (изм. от УС на 20.10.2016г.) доход от инвестициите на Фонда.

Оценка на активите

Чл. 12. (1) (изм. от УС на 31.08.2016г.) Оценката на активите на Фонда се извършва от Дружеството ежедневно, към края на всеки месец и календарна година, по ред и начин, уредени с Наредба № 9 за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди на КФН, и съгласно изискванията на Закона за счетоводството и на приложимите счетоводни стандарти.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) При придобиване, инвестициите на Фонда се оценяват по цена на придобиването, която се формира от цената, заплатена за придобиването им, и всички разходи, извършени за придобиването им, с изключение на разходите за инвестиционните посредници, когато такива се дължат.

(3) Управителният съвет на Дружеството приема правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и Фонда.

(4) Правилата по ал. 3 се представят за одобрение от заместник-председателя на КФН в срок до 7 календарни дни от датата на тяхното приемане, изменение или допълване.

Основните цели на инвестиционната политика на фонда, рисков профил на фонда (доп. от УС на 09.03.2016г.)

Чл. 13. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г.) **(1)** Средствата на Фонда се инвестират в максимален интерес на осигурените лица и в пълно съответствие със законовите изисквания и ограничения, при спазване на принципите за надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) (изм. от УС на 31.08.2016г.) Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда в дългосрочен план е да бъде запазена реалната покупателна способност на паричния еквивалент на управляваните активи. За изпълнение на основната цел е необходимо портфейлът на Фонда да постига номинална доходност за 10 години, надвишаваща натрупаната инфлация за периода с 3 процентни пункта. Инфлацията се измерва с Хармонизиран индекс на потребителските цени за Република България за съответния период.

(3) (изм. от УС на 09.03.2016г.) Предвид спецификата на Фонда, направените актюерски изчисления и разчети, както и датата на възникване на първите пенсионни плащания към осигурените лица, инвестиционният хоризонт на Фонда ще е от шест до осем години. Основната част от инвестициите в портфейла ще бъдат структурирани в този диапазон.

(4) (нова - УС на 09.03.2016г., изм. от УС на 31.08.2016г.) Предвид различната толерантност към риска на всяко осигурено лице, фондът възприема балансиран рисков профил.

(5) (нова – УС на 22.01.2007г.) УС на Дружеството утвърждава вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Фонда, и ги представя на Заместник-председателя на КФН в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно изменение или допълнение.

(6) Дружеството приема инвестиционна политика на Фонда, с минимално съдържание, определено от заместник-председателя на комисията, която преразглежда на всеки две години, както и незабавно след всяка съществена промяна във финансовата обстановка. Инвестиционната политика се представя на заместник-председателя на комисията в 7-дневен срок от нейното приемане, съответно изменение или допълнение.

Ограничения на инвестиционната политика на фонда

Чл. 14. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г.) Фондът се ограничава в своята инвестиционна политика с допълнителни ограничения, освен тези, предвидени в закона.

(2) (изм. от УС на 22.01.2007г., доп. от УС на 05.02.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г., изм. от УС на 17.08.2010г., изм. от УС на 12.01.2012г.) Дружеството може да инвестира средствата на Фонда и резерва по чл.16, ал.6 съобразно предвидените в КСО ограничения за всяка инвестиция само във:

1. ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, задълженията, по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг;
 2. акции, извън посочените по т. 3 и 10, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа;
 3. акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на такова дружество;
 4. общински ценни книжа, издадени от български общини съгласно Закона за общинския дълг;
 5. банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност на територията на Република България;
 6. ипотечни облигации, издадени съгласно Закона за ипотечните облигации, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;
 7. (нова, доп. от УС на 18.06.2010г.) корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на Република България или друга държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни и инвестиционни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;
 8. корпоративни облигации, извън посочените в т. 6 и т.7, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;
 9. обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им и за които е предвидено да бъдат съответно прилагани разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;
 10. акции и/или дялове, издадени от колективни инвестиционни схеми по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
 11. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:
 - а) държави - членки или техни централни банки;
 - б) държави, посочени в Наредба № 29 на КФН, или от техни централни банки;
 - в) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
 12. ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави - членки:
 - а) дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини;
 - б) дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;
 - в) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа;
 13. ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 29 на КФН:
 - а) квалифицирани дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини;
 - б) квалифицирани дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;
 - в) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа;
 14. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема, която инвестира само в ценни книжа и депозити по т. 1 - 9, 11, 12, 13 и 15 и чието седалище или седалището на управляващото я дружество се намира в държава - членка, съответно в държава, посочена в Наредба № 29 на КФН;
 15. банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност съгласно законодателството на държава - членка или на държава, посочена в Наредба № 29 на КФН;
 16. инвестиционни имоти в страната или в друга държава - членка.
 17. (Нова – УС на 15.06.2018 г.) акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на акциите и те да се приемат за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им.
- (3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите на един емитент или участие, чрез което Дружеството или фондовете – заедно или поотделно – могат да определят пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния орган или по друг начин да упражняват решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на емитента.
- (4) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г., изм. от УС на 17.08.2010г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 15.12.2016г.) Общата стойност на инвестициите на Фонда във финансови инструменти, издадени от един емитент, с изключение на тези по ал. 2, т. 1, 7 и т. 11, букви "а" и "в" не може да надвишава 5 на сто от активите на фонда, като общата стойност на инвестираните средства на фонда във финансови инструменти, издадени от един емитент и свързаните с него лица, не може да надвишава 10 на сто от активите на Фонда. Когато емитентът е банка, в ограничението по предходното изречение се включват и банковите депозити на фонда в тази банка, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап, репо сделките и обратните репо сделки с нея.

- (5) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в акции и/или права по ал. 2, т. 2, т. 12, буква "в" и т. 13, буква "в".
- (6) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в акции и/или права по ал. 2, т. 3, издадени от дружество със специална инвестиционна цел.
- (7) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в ценни книжа по ал. 2, т. 4, т. 12, буква "а" и т. 13, буква "а", издадени от общини.
- (8) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Не повече от 25 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в банкови депозити по ал. 2, т. 5 и 15, като инвестициите в банкови депозити в една банка не могат да превишават 4 на сто от активите на Фонда.
- (9) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ипотечни облигации по ал. 2, т. 6.
- (10) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 25 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в корпоративни облигации по ал. 2, т. 8, т. 12, буква "б" и т. 13, буква "б".
- (11) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в корпоративни облигации по ал. 2, т. 9.
- (12) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в акции и/или дялове на колективни инвестиционни схеми по ал. 2, т. 10 и 14, като инвестициите в ценни книжа на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество, не могат да превишават 5 на сто от активите на Фонда.
- (13) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.
- (14) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по ал. 2, т. 16, като не се допуска тяхното ползване за нуждите на Дружеството и на свързаните с него лица.
- (15) (нова, доп. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в корпоративни облигации по ал. 2, т. 7.
- (16) (Нова – УС на 15.06.2018 г.) Не повече от 1 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по ал. 2, т. 17.
- (17) (изм. от УС на 22.01.2007г. изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 15.12.2016г., **изм. от УС на 15.06.2018 г.**) Дружеството може да сключва от името и за сметка на Фонда репо сделки с ценни книжа по ал.2, т.1 и т.11, б."а" и обратни репо сделки с ценни книжа по ал. 2 общо в размер до 5 на сто от активите на Фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка или последната обратна репо сделка.
- (18) (нова - УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г., **изм. от УС на 15.06.2018 г.**) Дружеството инвестира до 80 % от активите на фонда в ценни книжа, издадени или гарантирани от:
- Република България, задълженията по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг;
 - държави - членки или техни централни банки;
 - държави, посочени в наредба на комисията, или от техни централни банки;
 - Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
- (19) (нова - УС на 30.12.2015г., **изм. от УС на 15.06.2018 г.**) Дружеството поддържа не по-малко от 0.5% от активите на Фонда в ликвидни парични еквиваленти.
- (20) (нова - УС на 30.12.2015г., **изм. от УС на 15.06.2018 г.**) За ликвидни нужди не повече от 5% от активите на Фонда се инвестират в свръхликвидни финансови инструменти (парични средства по разплащателни сметки, депозити на виждане, германски ДЦК със срок до падежа до 3 месеца, американски ДЦК със срок до падежа до 3 месеца).
- (21) (нова - УС на 30.12.2015г., **изм. от УС на 15.06.2018 г.**) Инвестициите в български финансови инструменти трябва да са не по-малко от 20 % от активите на фонда.
- (22) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС от 09.03.2016г., **изм. от УС на 15.06.2018 г.**) Дружеството привежда активите на Фонда в съответствие с изискванията на алинеи от 4 до 20 в тримесечен срок от датата на превишение на съответното инвестиционно ограничение, когато то се дължи на:
1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на Фонда;
 2. промяна в общата стойност на активите на Фонда;
 3. придобиване на права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа от Фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
 4. намаляване на капитала на даден емитент.
- (23) (нова - УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015г., **изм. от УС на 15.06.2018 г.**) В случаите по ал. 22, до привеждане на активите на Фонда в съответствие със законовите изисквания, Дружеството не може да придобива за сметка на Фонда активи по ал. 2, по отношение на които е нарушено ограничението.

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

Чл. 14а. (изм. – УС на 22.01.2007г.) (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок (хеджиращи сделки).

(2) Сключването и изпълнението на сделки по ал. 1 се уреждат от Наредба № 34 на КФН за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки.

(3) Сделки по ал. 1 са:

1. сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 34 на КФН;
2. сделките с опции, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 34 на КФН;
3. форуърдните валутни договори;
4. лихвените суапови сделки.

(4) Сделките по ал. 3, точки 3 и 4 трябва да отговарят на следните условия:

1. насрещната страна по сделката трябва да отговаря на изискванията на Наредба № 34 на КФН;
2. хеджиращият инструмент да подлежи на ежедневна оценка по справедлива стойност, която може да бъде проверена;
3. хеджиращият инструмент да може да бъде продаден от Фонда по всяко време или заетата от Фонда позиция може да бъде приключена или закрыта.

Забрана за инвестиране

Чл. 146 (нов – УС на 22.01.2007г.) (1) Дружеството не може да инвестира средствата на Фонда в ценни книжа:

1. които не са напълно изплатени;
2. издадени от Дружеството, или от свързани с него лица;
3. издадени от банката - попечител на Фонда, от инвестиционните посредници на Дружеството по чл. 15, ал. 2 или от свързани с тях лица.

(2) Активи на Фонда не могат да бъдат придобивани от:

1. Дружеството, с изключение на предвидените в КСО случаи;
2. управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
3. член на управителен или контролен орган на Дружеството;
4. инвестиционен консултант по чл. 15, ал. 3 или член на управителен или контролен орган на това лице;
5. свързани лица с лицата по т. 1 - 4.

(3) Фондът не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

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

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

(6) (нова - 13.07.2005г., изм. от УС на 31.08.2016г.) Дружеството и Фондът не могат да придобиват акции, издадени от един емитент.

(7) Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на Фонда или да бъде гарант на трети лица с активите на Фонда.

Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда

Чл. 15. (1) Всички активи на Фонда се съхраняват в една банка-попечител на базата на сключен договор за попечителски услуги между Дружеството и банката-попечител. Банката-попечител води счетоводни записи и извършва плащания за сметка на Фонда.

(2) (доп. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Инвестирането на средствата на Фонда в ценни книжа се извършва чрез определени от УС на Дружеството лицензирани инвестиционни посредници, с които Дружеството сключва съответни договори. Без съдействие на инвестиционен посредник могат да се сключват сделки с ценни книжа по чл.14, ал.2, т. 1 и т. 11 извън регулиран пазар на ценни книжа.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството задължително сключва договор за инвестиционни консултации относно ценни книжа с инвестиционен консултант – физическо лице с признато от КФН право да упражнява тази дейност или управляващо дружество.

(4) (нова – УС на 22.01.2007г.) Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, се разпределя по индивидуалните партии на осигурените пропорционално на техния дял в масата на активите на Фонда в съответствие с изискванията на закона.

Минимална доходност

Чл. 16. (1) При управление на активите на Фонда Дружеството е длъжно да осигури постигането най-малко на обявената от Заместник-председателя на КФН минимална доходност.

(2) Минималната доходност за универсалните пенсионни фондове представлява 60 на сто от средната претеглена доходност на всички универсални пенсионни фондове за предходния 24-месечен период или с 3 процентни пункта по-малка от средната претеглена доходност - което от двете числа е по-малко.

(3) (изм. от УС на 31.08.2016 г.) Когато постигнатата доходност от Фонда е по-ниска от минималната, Дружеството е длъжно в 10-дневен срок от обявяването ѝ да покрие разликата до минималната от създадени за целта резерви.

(4) За гарантиране на минималната доходност се създават резерви във Фонда и в Дружеството.

(5) Когато постигнатата доходност от Фонда е с над 40 на сто по-висока от средната претеглена доходност за универсалните пенсионни фондове или превишава с 3 процентни пункта средната - което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят в отделна партида за резерв във Фонда. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от активите на Фонда.

(6) Дружеството формира със собствени средства резерв за Фонда в размер не по-малък от 1 на сто и не повече от 3 на сто от активите му.

(7) Начинът и редът за определяне на минималната доходност, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите по ал. 5 и 6 се уреждат с Наредба № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност на КФН.

Чл. 17. (изм. от УС на 30.12.2015г.) Инвестиционната политика се осъществява от изпълнителните директори на Дружеството. Управителният съвет определя състава на Съвет по инвестициите, който е негов съвещателен орган. Съветът по инвестициите разработва проекти за инвестиционната политика, които се приемат от Управителния съвет на Дружеството.

Гаранции и отговорности

Чл. 18. (1) Дружеството гарантира изпълнението на своите отговорности и задължения по този Правилник с активите си.

(2) Дружеството се задължава и гарантира, че средствата на Фонда ще се използват само за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(3) Дружеството гарантира на осигурените във Фонда лица, че доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, с изключение на отчисленията за попълване на резерва по чл.16, ал.5, се разпределя по индивидуалните им партии пропорционално на техния дял в масата на активите на Фонда.

(4) Фондът не носи отговорност за задълженията на Дружеството.

(5) Средствата по индивидуалните партии на осигурените във Фонда лица не подлежат на принудително изпълнение.

(6) Паричните средства и другите активи на Дружеството и Фонда се съхраняват в банката-попечител, определена с решение на Управителния съвет на Дружеството.

(7) (доп. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството не може да предоставя заеми, да издава облигации или да бъде гарант на трети лица. Дружеството може да ползва заем на стойност до 10 на сто от собствения си капитал (капиталовата база), ако заемът е за придобиване на дълготрайни материални активи, които са пряко необходими за извършване на дейността на дружеството, и е за срок не по-дълъг от 3 месеца.

Актюерско обслужване

Чл. 19. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Актюерското обслужване на Фонда се организира и ръководи от отговорен актюер, чиято правоспособност е призната от КФН.

(2) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Отговорният актюер:

1. разработва биометричните таблици по чл. 42, ал. 1, т. 2 и актюерските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се приемат от Управителния съвет на Дружеството;

2. (изм. от УС на 31.08.2016г.) предлага за утвърждаване от Управителния съвет размера на използвания технически лихвен процент, който след утвърждаването му от Управителния съвет се предлага за одобрение на заместник-председателя на КФН;

3. отговаря за коректното прилагане на актюерските методи в дейността на Дружеството;

4. отговаря за вярното и точното определяне на размера на пенсионните резерви за изплащане на пожизнени пенсии и на всички задължения към осигурените лица, пенсионерите или техните наследници;

5. до 31 март всяка година изготвя и представя на Управителния съвет на Дружеството и на заместник-председателя на КФН актюерски доклад за предходната година.

(3) Актюерският баланс на Фонда се съставя един път годишно.

(4) При извършваните актюерски разчети по този Правилник се прилага принципът на математическото закръгляване.

Данъчни облекчения

Чл. 19а. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Личните осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда от физическите лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(2) Приходите от инвестиране на активите на Фонда не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Приходите от инвестиране на активите на Фонда, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(4) Услугите по допълнителното задължително пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

Задължения на осигурените и други лица

Чл. 20. (доп. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигурените лица във Фонда, както и всички лица, които изискват и ползват права по този Правилник, са длъжни да представят в Дружеството и Фонда изискваните от тях документи, отнасящи се до тези права, както и задължението да съобщават в едномесечен срок за настъпили промени в личните данни, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

Права и задължения на осигурителните посредници

Чл. 20а. (1) Осигурителните посредници - физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори и да приемат заявления за допълнително пенсионно осигуряване от името и за сметка на Дружеството, както и да извършват други дейности по допълнително пенсионно осигуряване съгласно сключения с дружеството писмен договор.

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

(3) Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

(4) Осигурителният посредник, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, не могат да работят за повече от едно пенсионноосигурително дружество.

(5) Осигурителният посредник, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, трябва да спазват принципа на доброволността и добросъвестно да разясняват правата и задълженията по осигурителния договор, както и да пазят търговската тайна и търговския престиж на Дружеството. Те не могат да работят за повече от едно пенсионноосигурително дружество.

(6) Дружеството снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на КФН.

Права и задължения на Дружеството

Чл. 21. (1) (изм. от УС на 09.03.2016г., изм. от УС на 31.08.2016г.) Дружеството осъществява дейността си по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и по управлението на Фонда в съответствие със закона, Устава на Дружеството, този Правилник и с другите вътрешни актове, приети от Дружеството, съгласно изискванията на закона и актовете по неговото прилагане .

(2) Дружеството учредява, управлява универсалния пенсионен фонд и го представява пред трети лица.

(3) Дружеството сключва осигурителни договори, управлява активите на Фонда и средствата на осигурените лица с грижата на добър търговец, води индивидуалните осигурителни партиди, разпределя доходност, извършва съответните плащания.

(4) Дружеството води отделно счетоводство за Фонда и съставя отделни финансови отчети за него.

(5) (изм. - 13.07.2005г.) Дружеството създава пенсионен резерв по ред и начин определени в Наредба № 19 на КФН за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(6) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Дружеството извършва дейността си съгласно този Правилник след неговото одобрение от заместник-председателя на КФН.

Права и задължения на Осигурителите (работодателите)

Чл. 22. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигурителите правят месечни осигурителни вноски съгласно чл.31.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигурителят не може да изисква информация за осигурените във Фонда лица.

Освобождение от отговорност за задължения

Чл. 23. Осигурените лица и Фондът не отговарят за задължения на ПООАД "ЦКБ-СИЛА", което го е учредило и управлява.

Попечителски съвет

Чл. 24. (1) (изм. - 13.07.2005г.) Интересите на осигурените лица и на пенсионерите във Фонда се представляват и защитават от Попечителски съвет.

(2) Попечителският съвет на Фонда се състои от равен брой представители на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите и един представител на Дружеството.

(3) Представителят на Дружеството в Попечителския съвет се определя с решение на Управителния съвет.

(4) (изм. - 13.07.2005г.) Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 години.

Функции на Попечителския съвет

Чл. 25. (1) (изм. - 13.07.2005г.) Попечителският съвет осъществява следните функции:

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

2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери на Фонда, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
 3. обсъжда годишния финансов отчет на Фонда;
 4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
 5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
 6. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството и на КФН до 30 април следващата година, а за съвет, чийто мандат изтича - до датата, на която мандатът му изтича.
- (2) (изм. - 13.07.2005г.) Попечителският съвет е длъжен:
1. да проучи получените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия съгласно функциите си и да отговори писмено на съответните лица до два месеца от получаването на всяка жалба, сигнал или молба;
 2. да информира незабавно Заместник-председателя на КФН, при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Дружеството, от негови служители или осигурителни посредници.
- (3) (изм. - 13.07.2005г.) Предложенията и решенията на Попечителския съвет имат препоръчителен характер за Дружеството и неговите органи за управление.
- (4) (нова - 13.07.2005г.) Попечителският съвет осъществява дейността си на адреса на управление на Дружеството.
- (5) (нова - 13.07.2005г.) Попечителският съвет провежда заседания най-малко веднъж на 3 месеца.
- (6) (нова - 13.07.2005г.) Попечителският съвет приема правилник за дейността си.
- (7) (нова - 13.07.2005г.) Разходите, свързани с осъществяване на дейността на Попечителския съвет, са за сметка на Дружеството.
- (8) (нова - 13.07.2005г.) Членовете на Попечителския съвет не получават възнаграждение за дейността си.
- (9) (нова - 13.07.2005г.) За неуредени в настоящия Правилник въпроси се прилагат Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и правилника за дейността на Попечителския съвет.

РАЗДЕЛ III. УЧАСТИЕ ВЪВ ФОНДА

Условия за постъпване и участие

- Чл. 26. (1)** Участието в Универсален пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА" винаги е персонално. Всяко осигурено във Фонда лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална осигурителна партида.
- (2) (доп. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 25.09.2014г., изм. от УС на 09.03.2016г., изм. и доп. от УС на 31.08.2016г.) Всяко осигурено лице, участва в УПФ "ЦКБ-СИЛА" чрез индивидуално заявление за участие до Дружеството, подадено на хартиен носител или като електронен документ, в срок до три месеца от първоначалното възникване на задължението за осигуряване. Редът за подаване на заявлението и изискванията към формата и съдържанието му се определят от Наредба № 33 на КФН за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд (Наредба №33).
- (3) (нова, УС от 25.09.2014г.) Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за участие се съставя като електронен документ, той следва да е подписан с квалифициран електронен подпис, като се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронния подпис (ЗЕДЕП).
- (4) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. УС на 11.02.2013г., изм. УС на 04.03.2013г.) Заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис. Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 20а, ал.6. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 3 от Наредба №33 на КФН.
- (5) (нова УС на 04.03.2013г.) Лицето, което приема заявлението за участие, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за дружеството данни.
- (6) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 25.09.2014г.) Дружеството не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението или не могат да бъдат вписани в регистъра изискуемите данни. Във всеки отделен случай дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.
- (7) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. УС на 11.02.2013г., изм. от УС на 25.09.2014г., изм. от УС на 31.08.2016г.) Заявлението за участие се вписва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето, за което е възникнало задължение за осигуряване в електронен регистър на подадените заявления за участие, воден от Дружеството и се съхранява заедно с документите, свързани с него през целия период на съществуване на осигурителното правоотношение с осигуреното лице, а в случаите когато правоотношение не е възникнало или е прекратено – за срок не по – малък от две години от получаването на заявлението.

- (8) (нова – УС на 22.01.2007г., изм. УС на 11.02.2013г., изм. УС на 04.03.2013г.) Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за дружеството, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на НАП.
- (9) (нова - УС на 11.02.2013г.) Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на Дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в Дружеството, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на НАП се изпраща до 20-о число на текущия месец.
- (10) (нова – УС на 22.01.2007г., изм. и доп. от УС на 31.08.2016г.) Когато НАП върне заявление поради констатирани грешки, Дружеството уведомява лицето и му разяснява начина за отстраняване на грешките с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявлението от НАП. Когато НАП върне заявление като невалидно, защото е подадено от лице, което няма право на избор на фонд, Дружеството уведомява лицето за това с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявлението от НАП.
- (11) (нова – УС на 22.01.2007г.) Дружеството сключва осигурителен договор с лицето.
- (12) (нова – УС на 22.01.2007г., изм. УС на 11.02.2013г., изм. и доп. от УС на 31.08.2016г., **изм. от УС на 15.12.2016г.**) При или по повод избор на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване Дружеството, негови акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица.
- (13) (нова – УС на 22.01.2007г.) Участник във Фонда може да стане и лице, неизбрало универсален пенсионен фонд по реда на чл. 137, ал. 3 от КСО, но същото е разпределено служебно във Фонда. На основание на това разпределение в срок до 30 дни от датата на служебното разпределение Дружеството предлага на лицето да сключи договор за допълнително задължително пенсионно осигуряване с Дружеството.
- (14) (нова – УС на 22.01.2007г.) Подписването на осигурителен договор или служебното разпределение е основание за издаване на документи за участие.

Осигурително правоотношение (изм. от УС на 09.03.2016г.)

Чл.26а. (нова - УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г.) Осигурително правоотношение с дружеството възниква от датата на сключване на осигурителния договор или от датата на служебното разпределение във фонда, съответно от първо число на месеца, следващ месеца на избора по чл. 37ж.

Документи за участие

Чл. 27. (доп. от УС на 22.01.2007г., изм. УС на 11.02.2013г., изм. УС на 04.03.2013г., изм. от УС на 25.09.2014г.) В едномесечен срок от датата по чл. 26, ал. 11 и 13 Дружеството изпраща на участника във Фонда на посочения в договора адрес:

1. уведомително писмо за извършената регистрация като участник във Фонда и данни за откритата индивидуална осигурителна партида;
2. удостоверение за участие и регистрационен талон, съдържащ наименованието на Фонда, трите имена и единния граждански номер на участника във Фонда и индивидуалния му осигурителен номер.

РАЗДЕЛ IV. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Условия и ред за сключване на договорите

Чл. 28. (1) Договорът за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ "ЦКБ-СИЛА" урежда отношенията между лицензираното Дружество, от една страна, и осигуреното лице, от друга страна, по участието във Фонда.

(2) (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Договорът за осигуряване в УПФ "ЦКБ-СИЛА" задължително съдържа:

1. датата на сключването и влизането в сила на договора;
2. (изм. от УС на 22.01.2007г.) наименованието и адреса, търговската регистрация, единния идентификационен код и пенсионната лицензия на пенсионноосигурителното дружество, както и наименованието, кода, съдебната регистрация и кода по БУЛСТАТ на управлявания универсален пенсионен фонд;
3. адреса на управление на Дружеството, който е и адрес на Фонда;
4. трите имена, ЕГН, постоянния адрес и други лични данни за осигуреното лице;
5. размера на осигурителната вноски;
6. условията, реда и начина за плащане на осигурителните вноски и личната допълнителна пожизнена пенсия;
7. условията, реда и начина за еднократно или разсрочено изплащане и прехвърляне на натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице;
8. размера и сроковете на събираните от Дружеството такси и удържки;
9. правата и задълженията на страните по договора;
10. реда и начина за изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания;
11. условията за прекратяване на договора.

- (3) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Договорът за осигуряване съгласно този Правилник е безсрочен и се съставя и подписва в два екземпляра – един за Дружеството и един за осигуреното лице.
- (4) (изм. от УС на 30.12.2015г.) При сключването на осигурителния договор Дружеството предоставя при поискване на осигуреното лице заверено копие от Правилника, действащ към датата на сключване на договора, Правилникът се счита за неразделна част от договора. Дружеството публикува на електронната си страница актуален Правилник.
- (5) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Договорът за осигуряване влиза в сила от датата на неговото подписване.

Ред за изменения и допълнения на договорите

Чл. 29. Извън случаите на изменение и допълнение на правилника по чл.55, ал. 1, страните по осигурителния договор могат да поискат промени в него след писмено уведомяване на другата страна в срок не по-малък от 30 дни от датата на уведомлението. За договорените промени се подписва анекс към съществуващия договор.

Условия за прекратяване на договора

Чл. 30. (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г.) (1) Осигурителният договор не може да бъде прекратен от Дружеството.

(2) (изм. от УС на 09.03.2016г.) Осигурителният договор се прекратява:

1. при промяна на участието от УПФ "ЦКБ-СИЛА" и прехвърляне на натрупаните средства в друг универсален пенсионен фонд - от деня на прехвърляне на средствата;
2. при промяна на осигуряването, съгласно чл. 37е и параграф § 6, ал.2 от преходните и заключителни разпоредби на първия работен ден от месеца, следващ месеца на избора;
3. при избор за прехвърляне на средствата по § 6, ал.1 от преходните и заключителни разпоредби - от деня на прехвърляне на средствата;
4. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО - от деня на прехвърляне на средствата;
5. при смърт на осигуреното лице.

РАЗДЕЛ V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Видове и размер на вноските

Чл. 31. (1) (изм. - 13.07.2005г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигурителите и самоосигуряващите се по този Правилник правят месечни осигурителни вноски в размер, определен в КСО.

(2) (изм. от УС на 12.01.2012г.) Вноските в полза на осигуряваните лица във Фонда се разпределят между осигурителя и осигуреното лице в съотношението по чл. 157, ал. 3 от КСО.

(3) (изм. от УС на 12.01.2012г.) Вноските на самоосигурените лица са изцяло за тяхна сметка на основание 157, ал.5 от КСО.

Ред за събиране на осигурителните вноски

Чл. 32. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 12.01.2012г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително осигуряване по този Правилник и лихви към тях се събират от НАП и се превеждат във Фонда по ред и начин, определени в КСО.

(2) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Взаимоотношенията между НАП и Дружеството се уреждат с договор.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството носи отговорност само за реално преведените от НАП и постъпили във Фонда осигурителни вноски.

(4) (изм. от УС на 22.01.2007г.) При неоснователно забавяне на превода на осигурителните вноски по ал. 1 НАП дължи законна лихва, която се разпределя по индивидуалната партида на съответното осигурено лице.

Индивидуална партида

Чл. 33. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигурителните вноски за осигуреното лице и прехвърлените средства, се записват и натрупват в индивидуална осигурителна партида във Фонда, която се открива с постъпването на първата осигурителна вноска или прехвърлена сума. Тази партида има свой уникален номер.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) В индивидуалната партида се отразяват: постъпилите осигурителни вноски; разпределеният доход от инвестициите; събраните такси и удържки; прехвърляните средства от/към нея и изплащанията от нея.

(3) Не се допуска преразпределяне на средствата между индивидуалните партиди.

(4) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Индивидуалната партида се води в дялове и в дялове. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и прехвърлените средства се отчитат в дялове и в части от дялове.

(5) Удържките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди отчитането ѝ в дялове.

(6) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете в един фонд са равни помежду си по стойност.

Стойност на един дял (изм. от УС на 30.12.2015г.)

- Чл.33а. (1)** Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда.
- (2)** Доходът от инвестиране средствата на Фонда се включва при определянето на стойността на един дял.
- (3)** Стойността на един дял за всеки работен ден се изчислява, като стойността на нетните активи на фонда към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на Фонда към края на предходния работен ден.
- (4)** (нова - УС на 30.12.2015г.) Стойността на един дял може да се намали.
- (5)** При заделянето на средства в резерва за гарантиране на минималната доходност по чл.16, ал.5 се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва и се намалява стойността на един дял.
- (6)** Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва по чл.16, ал.5 се извършва чрез намаляване на броя на дяловете от резерва на Фонда и увеличаване на стойността на един дял.
- (7)** Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва по чл.16, ал.6 се извършва чрез увеличаване на стойността на един дял.

Водене на индивидуалните партиди

- Чл. 33б. (1)** Индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:
1. трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
 2. (изм. от УС на 31.08.2016г.) номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;
 3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
 4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;
 5. дата и размер на удържаните такси;
 6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
 7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;
 8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.
- (2)** При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразява номерът и датата на пенсионния договор.

- Чл. 33в. (1)** Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.
- (2)** (изм. от УС на 17.08.2010г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.
- (3)** (нова, доп. от УС на 17.08.2010г.) При изплащане на средства по ал. 2 Дружество подава до банката - попечител на фонда, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.
- (4)** (изм. от УС на 17.08.2010г.) При еднократно изплащане на средства от партидата в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.
- (5)** (изм. от УС на 17.08.2010г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида и изплащане на пенсии в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя:
1. за първото плащане - към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за изплащане;
 2. за всяко следващо плащане - към първия работен ден на месеца, през който то е дължимо, като сумата на плащането се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходния месец.
- (6)** (нова, доп. от УС на 17.08.2010г.) Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партида с точност до петия знак след десетичната точка.

РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ

Ограничения за осигуряване

Чл. 34. Осигурените лица имат право да се осигуряват само в един универсален пенсионен фонд.

Права при осигуряване във Фонда

- Чл. 35. (1)** (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигуряването във Фонда дава право на:
1. допълнителна пожизнена пенсия за старост при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО;

2. еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;
 3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната по индивидуалната партида сума на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер на Фонда при условията и по реда на част втора от КСО и този Правилник.
- (2) Когато размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост е до 20 на сто от социалната пенсия за старост, сумата се изплаща на пенсионера наведнъж или разсрочено при придобиване на правото.

Право на промяна на участие и прехвърляне

- Чл. 36.** (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Две години след датата на сключване на първия осигурителен договор или датата на служебното разпределение, осигуреното лице може да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг универсален пенсионен фонд.
- (2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Извън случаите по ал. 1 участието във универсален пенсионен фонд може да се променя след изтичане на една година от прехвърляне на средствата във Фонда.
- (3) Осигурените лица могат да променят без ограничение участието си в универсален пенсионен фонд при несъгласие с извършени промени в правилника му, ако в тримесечен срок от уведомяването за промените подадат заявление за прехвърляне, освен ако тези промени произтичат от изменение на нормативната уредба.
- (4) Осигурените лица могат да променят участието си във Фонда и да прехвърлят натрупаните по индивидуалните им партиди средства от Фонда в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, без ограничение, когато във Фонда са прехвърлени индивидуалните им партиди във връзка с преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурително дружество или на управляван от него универсален пенсионен фонд, в който те са участвали до този момент. Промяната на участието може да се извърши в едномесечен срок от уведомяването им от страна на Дружеството за така извършеното прехвърляне.
- (5) Осигуреното във Фонда лице има право при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част първа от КСО да прехвърли набраните средства по индивидуалната си партида от професионалния пенсионен фонд в универсален пенсионен фонд, ако не е придобило право на професионална пенсия от професионален пенсионен фонд.
- (6) Редът и начинът за промяна на участието във фонд и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида на осигуреното лице от един универсален пенсионен фонд в друг, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят с Наредба №3 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.
- (7) При или по повод промяна на участието на осигурени лица, пенсионноосигурителните дружества, техни акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

Предоставяне на информация и съдействие относно промяната на участие

- Чл.37** (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) Дружеството предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлявания от него фонд, както и му оказва съдействие при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.
- (2) Дружеството публикува на страницата си в интернет:
1. (изм. от УС на 30.12.2015г.) актуална информация за адресите на офисите си.
 2. образците на заявленията за промяна на участие, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори и на исканията по чл. 37в, ал. 1, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

Ред за подаване на заявление за промяна на участие и прехвърляне

- Чл.37а** (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. от УС на 12.01.2012г.) (1) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Заявлението се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (електронно заявление). Преди приемане на заявлението за промяна на участие осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 20а, ал. 6. В случаите, когато заявлението за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.
- (2) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване съгласно чл. 37г, ал. 1 на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено. От влизане в сила на договора започва да тече срокът по чл. 3б, ал. 2.
- (3) Пенсионноосигурителното дружество 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 непълнени или неправилно попълнени данни.
- (4) 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.

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

(6) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, към заявлението за промяна на участие 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.

(7) Пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за промяна на участие, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(8) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието съгласно ал. 7, дружеството, в което то е подадено, го анулира и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

Отказ за промяна на участието и за разглеждане на заявлението

Чл.37б (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество отказва промяна на участие на лице, осигурено в управляван от него универсален пенсионен фонд, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 36, ал.1 - 4;
2. е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.

(2) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, когато:

1. имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 37а, ал. 6;
2. в заявлението не е отбелязано изрично основание за промяна на участие по чл. 36, ал.1 - 4.

(3) Когато лицето е служебно разпределено, при констатиране на несъответствия по ал. 2, т. 1 пенсионноосигурителното дружество изисква, преди да се произнесе, необходимата информация от Националната агенция за приходите и актуализира данните за лицето.

(4) (изм. от УС на 12.01.2012г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за промяна на участие от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в 7 дневен срок след изтичане на срока за връщане на заявлението за промяна на участие от пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

(5) Възражението по ал. 4 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине. Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по ал. 2, т. 1 - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(6) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок от 3 работни дни от получаването и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество може да отмени отказа, като се произнесе със съгласие за промяна на участие на осигуреното лице, или да потвърди отказа на същото основание. Решението се изпраща на осигуреното лице с писмо с обратна разписка.

(7) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5. В този случай кореспонденцията се осъществява по същия начин.

Оттегляне на заявлението и прекратяване на процедурата

Чл.37в. (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 09.03.2016г.) (1) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли, като подаде искане за оттегляне на заявлението до Дружеството. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на Дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането трябва да бъде получено в Дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по чл. 37г, ал. 2.

(2) (изм. от УС на 09.03.2016г.) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

1. е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;
2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;
3. Дружество е получило от НАП уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по реда на чл. 37е и § 6, ал.2.
4. Дружество е получило от НОИ заявление, подадено от осигуреното лице във връзка с § 6, ал.1.

Ред за прехвърляне на средствата

Чл. 37г. (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 37в, ал. 2, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните универсални фондове. Осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето, желаещо да промени участието си, се прекратява в деня на прехвърляне на средствата.

(2) Прехвърлянето на средствата се извършва от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(3) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на Фонда, до датата на прехвърляне и покриване на недостига до минималната доходност, съответно попълване на резерва за гарантиране на минималната доходност.

(4) Дружеството изпраща на всяко лице, чиито средства е прехвърлило извлечение от индивидуалната му партия в срок от седем работни дни от деня на прехвърлянето. 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.

Прехвърляне на средства от и към пенсионни схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка

(заглавие Ново, УС на 11.02.2013г.)

Чл.37д. (нов, УС на 11.02.2013г.) (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партия във Фонда към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка съгласно условията на Глава тридесет и осма "а" от КСО и по реда на Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

(2) Лице, което е родено след 31 декември 1959 година, има право да прехвърли средствата, представляващи придобитите от него пенсионни права от пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка във Фонда съгласно условията на Глава тридесет и осма "а" от КСО и по реда на Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

Избор за промяна на осигуряване от допълнително задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ и във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69 от КСО“

Чл. 37е. (нов – УС на 30.12.2015г.) (1) Осигурените лица, имат право да изберат да променят осигуряването си от Фонда във фонд "Пенсии", съответно фонд „Пенсии за лицата по чл. 69 от КСО“, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) Лицата упражнили правото си по чл. 37ж могат да упражнят правото си по ал. 1 след изтичане на 1 година от избора за възобновяване на осигуряване във Фонда.

(3) Осигуряването на лицата по реда на ал. 1 и 2 възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

(4) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 и 2, се уреждат с НАРЕДБА за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация.

(5) (нова – УС от 09.03.2016г.) Натрупаните средства в индивидуалната партия на осигурените лица по ал. 1 се превеждат от Фонда по сметка на НАП в 6-месечен срок от възникване на осигуряването във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на ДОО.

Избор за възобновяване осигуряването на лицата по чл. 37е в универсален пенсионен фонд

Чл. 37ж. (нов – УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г.) (1) Лицата, които са упражнили правото си по чл. 37е, могат да възобновят осигуряването си във Фонда не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) (изм. от УС на 09.03.2016г., изм. и доп. от УС на 31.08.2016г.) Лицата по ал. 1 могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл. 37е, като подадат индивидуално заявление до Дружеството на хартиен носител или като електронен документ. Редът за подаване на заявлението и изискванията към формата и съдържанието му се определят от Наредба № 33 на КФН.

- (3) (нов – УС на 31.08.2016г.) Когато заявлението за възобновяване на осигуряването се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за възобновяване на осигуряването се съставя като електронен документ, той следва да е подписан с квалифициран електронен подпис, като се спазват изискванията по ЗЕДЕП.
- (4) (нов – УС на 31.08.2016г.) Заявлението за възобновяване на осигуряването се подава от лицето в офис на Дружеството чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕП. Дружеството оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 6 от Наредба № 33 на КФН. Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 20а, ал.6.
- (5) (нов – УС на 31.08.2016г.) Лицето, което приема заявлението за възобновяване на осигуряването, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за дружеството данни.
- (6) (нов – УС на 31.08.2016г.) Дружеството не приема и връща заявление за възобновяване на осигуряването на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра изискуемите данни. Във всеки отделен случай Дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за възобновяване на осигуряването не е прието.
- (7) (нов – УС на 31.08.2016г.) Заявлението за възобновяване на осигуряването в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ се вписва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето в електронен регистър на подадените заявления за възобновяване на осигуряването, воден от Дружеството, и се съхранява заедно с документите, свързани с него, през целия период на съществуване на осигурителното правоотношение с осигуреното лице, а в случаите, когато правоотношението не е възникнало или е прекратено – за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.
- (8) (нов – УС на 31.08.2016г.) Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало, а първият екземпляр остава за Дружеството.
- (9) (нов – УС на 31.08.2016г.) Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в Дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден.
- (10) (нов – УС на 31.08.2016г.) Дружеството предоставя на НАП информация за приетите заявления за възобновяване на осигуряването в срок до първия работен ден от месеца, следващ месеца на подаването им. След проверка на получената информация НАП изпраща на Дружеството информацията относно заявленията, които са невалидни, в срок до 15-то число на месеца, следващ месеца на подаването им. Дружеството уведомява лицата с невалидни заявления за възобновяване на осигуряването, като посочва и основанието за това, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис в седемдневен срок след получаване на информацията от НАП.
- (11) (изм. и доп. от УС на 31.08.2016г.) Едновременно с подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването лицето подписва и осигурителен договор с Дружеството. Договорът поражда действие от първо число на месеца, следващ месеца на избора, при условие че са изпълнени изискванията на чл. 124а, ал. 1 и 2 от КСО.
- (12) (нова, УС на 20.10.2016 г.) При или по повод избор за възобновяване на осигуряването във Фонда, Дружеството, негови акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на лицата, възобновяващи осигуряването си във Фонда.
- (13) (изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 20.10.2016г.) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с наредбата по чл. 37е, ал. 4.

Право на безплатна информация (изм. от УС на 30.12.2015г.)

Чл. 38. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигуреното лице има право на безплатна информация от Дружеството и Фонда за:

1. натрупаните средства по индивидуалната му партида;
2. доходността от тяхното управление;
3. (изм. от УС на 31.08.2016г.) размера на таксите и направените удръжки;
4. произтичащите от набраните средства пенсионни права;
5. измененията и допълненията на Правилника.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигуреното лице получава безплатно до 30 април всяка година извлечение от неговата индивидуална партида за предходната календарна година по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН.

(3) (нова - УС на 30.12.2015г.) Осигуреното лице има право извън случаите по ал. 2, при писмено изразено желание, на безплатна информация по ал. 1. Тази информация се предоставя от Дружеството в десет дневен срок от получаване на искането.

(4) (нова - УС на 30.12.2015г.) При смърт на осигуреното лице правата по ал.1 и 2 се придобиват от неговите наследници.

(5) (нова - УС на 30.12.2015г.) Осигурените във Фонда, по свое желание, в срок до 30 дни от датата на писменото поискване могат безплатно да получат информация и консултация от Дружеството относно въпроси, свързани с прилагането на Правилника и евентуални промени в нормативната уредба по допълнителното пенсионно осигуряване.

Задължения на Дружеството за предоставянето на информация

Чл. 38а (нов - УС на 30.12.2015г.) (1) Стойността на един дял за текущия ден се обявява до 18 ч. на всеки работен ден в офисите на Дружеството и в неговата електронна страница.

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

(3) 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 на Фонда по видове активи и емитенти на ценни книжа. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(4) Годишните финансови отчети на Дружеството и на Фонда се обнародват едновременно в "Държавен вестник", след приемането им от общото събрание на Дружеството.

Право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида и до електронното досие

Чл.38б. (нов - УС на 30.12.2015г.) (1) Дружеството създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице или пенсионер във Фонда, което съдържа всички налични данни за лицето.

(2) Осигуреното лице или пенсионерът има право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната си партида и/или достъп до електронното си досие.

(3) За осъществяване на правото на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида, Дружеството издава код за достъп.

(4) Осигуреното лице или пенсионерът има право на достъп до електронното си досие, за което подава писмено заявление.

(5) Разрешението за достъп и отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него се издават в писмена форма от изпълнителния директор на дружеството или от упълномощен от него служител, като отказът за достъп задължително се мотивира.

(6) Отказът може да се обжалва от заявителя в 14 дневен срок пред изпълнителния директор на Дружеството. Изпълнителният директор разглежда жалбата в 14 дневен срок, в резултат на което може да потвърди или да отмени отказа.

(7) (изм. от УС на 09.03.2016г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници имат право да получат копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи. Отказът за предоставянето им се обжалва по реда на горната алинея.

(8) За неуредените в настоящите разпоредби случаи относно създаването и достъпа до електронното досие се прилага НАРЕДБА № 47 на КФН от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества.

Ограничения за информация

Чл. 39. (1) Дружеството, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за осигурителите и за осигурените във Фонда лица.

(2) Информация за размера на осигурителните вноски, за плащаните допълнителни пенсии, както и справки за състоянието на пенсионните партиди, се предоставят на:

1. физически лица, имащи изрични писмени пълномощия;
2. държавни институции и контролни органи, съгласно действащото законодателство.

Сигнална функция

Чл. 40. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигурените лица във Фонда и лицата по чл. 170, ал. 1 от КСО имат право да сигнализират Попечителския съвет и/или Дружеството за пропуски и нарушения в дейността съгласно този Правилник, по всички решения на Дружеството, които касаят техните интереси.

(2) Попечителският съвет и/или Дружеството са длъжни да отговорят писмено на всяка жалба на осигурено лице или лице по чл. 170, ал. 1 от КСО до два месеца от датата на получаването ѝ.

(3) Отговорите по жалбите, възраженията и сигналите се подписват съответно от изпълнителен директор на Дружеството или председателя на Попечителския съвет.

РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ

Право на лична допълнителна пенсия за старост

Чл. 41. (1) (изм. от УС на 12.01.2012г.) Осигурените във Фонда лица придобиват правото на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от датата, когато същите придобият право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията на част първа от КСО или пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) Лицата, придобили право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 69 от КСО, с изключение на лицата по чл. 127, ал. 5 от КСО, придобиват право на допълнителна пожизнена пенсия от Фонда при навършване на възрастта за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО.

Размер на пенсиите

Чл. 42. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Размерът на пенсиите, отпускани и изплащани от Фонда, се изчислява на база:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице;
2. възрастта на осигуреното лице към датата на пенсиониране;
3. биометрични таблици, одобрени от заместник-председателя на КФН.
4. техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на Дружеството и се одобрява от заместник-председателя на КФН.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Отпуснатите от Фонда пенсии, се актуализират в началото на всяка година, на основата на реализирания доход на Фонда през предходната календарна година, разпределен по индивидуалната партида на всеки пенсионер, биометричните таблици, одобрени от заместник-председателя на КФН и техническия лихвен процент, одобрен от заместник-председателя на КФН. Актуализацията се извършва след изплащането на последната месечна пенсия за предходната година.

(3) (нова - УС на 30.12.2015г.) След изчерпване на средствата в индивидуалната осигурителна партида на Пенсионера размерът на пенсията не се актуализира.

Отпускане на лична допълнителни пожизнена пенсия за старост

Чл. 43. (изм. от УС на 30.12.2015г.) (1) Отпускането на пенсия от Фонда става на основание писмено заявление по установен образец, подадено до Дружеството.

(2) (изм. от УС на 31.08.2016г.) Към заявлението за отпускане на пенсия се прилагат документи, удостоверяващи придобито право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на част първа от КСО.

(3) (изм. от УС на 31.08.2016г.) В 15-дневен срок от датата на получаване на заявлението за отпускане на пенсия, Дружеството изпраща на Осигуреното лице предложение за сключване на пенсионен договор или отказва мотивирано отпускането на пенсия, ако Осигуреното лице не е придобило право на пенсия или ако не го е упражнило по установения ред.

(4) (изм. от УС на 31.08.2016г.) Личната допълнителна пенсия се отпуска от Фонда от датата на придобиване правото на пенсия, ако пенсионният договор е сключен в 6-месечен срок от тази дата. Ако пенсионният договор е сключен след този срок, личната допълнителна пенсия по този Правилник се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на сключване на договора.

(5) Пенсии от Фонда се изменят, спират, прекратяват и възстановяват при наличието на основание за това, с писмено разпореждане, подписано от лице, представляващо Дружеството.

(6) Осигурените лица и пенсионерите на Фонда могат да обжалват актовете на Дружеството за отпускане на пенсия, за определяне на нейния размер, за начина на изплащането ѝ с писмена жалба, отправена към Управителния съвет в 15-дневен срок от датата на получаването на акта. Управителният съвет на Дружеството се произнася по получените жалби в 15-дневен срок от датата на получаването им.

Пенсионен договор

Чл.43а (1) Получаването на допълнителни пожизнена пенсия за старост се урежда с пенсионен договор.

(2) Пенсионният договор съдържа:

1. (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 12.01.2012г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;
2. наименованието и кода на Фонда;
3. (изм. от УС на 30.12.2015г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на пенсионера;
4. размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;
5. реда и начина за изплащане на пенсията;
6. права на наследниците на пенсионера;
7. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
8. разходи по изплащането на пенсията;
9. условията за прекратяване на договора.

(3) Пенсионният договор се изменя или допълва по взаимно съгласие на страните в съответствие на изискванията на Правилника и закона.

(4) Пенсионният договор се прекратява при смърт на пенсионера.

Чл. 44. (отм.)

Изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания

Чл. 45. (1) Отпуснатите от Фонда лични допълнителни пенсии се изплащат ежемесечно до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася пенсията.

- (2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Изплащането на пенсиите, разсрочените и еднократните плащания се извършва по банков път или по друг начин, уговорен между страните по договора.
- (3) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Начинът за изплащането на пенсията, разсроченото или еднократното плащане, се определя от осигуреното лице или неговите наследници и това се посочва в заявлението или в договора.
- (4) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Пенсии, разсрочените и еднократните плащания се получават лично от лицата или техните наследници, или от упълномощени от тях лица с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите.

Права на наследниците

- Чл. 46. (1)** При смърт на осигуреното във Фонда лице наследствени права придобиват: преживелият съпруг/съпруга, низходящите и възходящите по права линия, на които се изплаща еднократно или разсрочено натрупаната сума по индивидуалната партида на осигурения, като се спазва редът на наследяването съгласно Закона за наследството.
- (2) При смърт на пенсионер на Фонда на наследниците по ал. 1 се изплаща остатъкът от сумата в индивидуалната му партида.
- (3) При определяне на размера на наследствените дялове по ал. 1 и ал. 2 се прилагат общите правила на Закона за наследството.
- (4) При смърт на осигуреното във Фонда лице или пенсионера, когато то няма наследници по ал. 1, натрупаните средства по индивидуалната му партида се прехвърлят в пенсионния резерв, създаден от Дружеството в съответствие с чл. 192, ал. 2 от КСО.

РАЗДЕЛ VIII. ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ

Ред за изплащане

- Чл. 47. (изм. от УС на 30.12.2015г.) (1)** Осигурените във Фонда лица или техните наследници имат право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупани средства по индивидуалната партида само в случаите, посочени в КСО, както и в ал.1, точки 2, 3 и ал.2 от чл. 35 на този Правилник.
- (2) (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 31.08.2016г.) Осигуреното лице може да поиска еднократно изплащане до 50 на сто от средствата по ал. 1, като подаде в Дружеството заявление, придружено с документи, удостоверяващи трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.
- (3) При възникване право на наследниците за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице, същите подават заявление към Дружеството, към което се прилагат следните документи:
1. акт за смърт на наследодателя;
 2. удостоверение за наследници;
 3. акт за раждане или удостоверение за граждански брак, според връзката на наследника с наследодателя.
- (4) В 15-дневен срок от датата на получаване на заявление за разсрочено изплащане Дружеството изпраща на лицата или техните наследници предложение за сключване на договор за разсрочено изплащане или отказва мотивирано разсроченото изплащане, ако Осигуреното лице или наследниците не са придобили право на разсрочено изплащане или ако не са го упражнили по установения ред.

Извършване на изплащането

- Чл. 48. (1)** (изм. от УС на 30.12.2015г.) Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва съгласно сключен договор между подалия заявлението и Дружеството.
- (2) Срокът за разсроченото изплащане по този Правилник не може да бъде по-голям от 24 месеца при едно плащане за едно тримесечие. Размерът на сумата по всяко отделно тримесечно плащане не може да бъде по-малък от 100 /сто/ лева.
- (3) Всички други условия по начина и реда на извършване на разсроченото изплащане могат да се уговорят в договора по ал.1.
- (4) С изплащането на последната сума от натрупаните средства по индивидуалната партида правата на осигуреното лице или неговите наследници се прекратяват.
- (5) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Дружеството извършва еднократното изплащане в срок от 30 календарни дни от постъпването на заявлението и приложените към него редовни документи.

РАЗДЕЛ IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Право на такси и удръжки

- Чл. 49. (1)** За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване във Фонда и за неговото управление Дружеството, в съответствие със КСО, въвежда такси и удръжки, които се определят в този Правилник и осигурителните договори.
- (2) Дружеството не може да събира други такси и удръжки, освен посочените в Раздел IX и X на Правилника..

Удръжки от осигурителните вноски

- Чл. 50.** (изм. - 13.07.2005г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 15.12.2016г.) Дружеството прави удръжка от всяка осигурителна вноска в размер на:

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

Инвестиционна такса

Чл. 51. (изм. от УС на 30.12.2015г.) (1) Дружеството събира инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от дружеството, в размер на:

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

(2) Инвестиционната такса по ал. 1 се отчислява по ред, определен от КФН.

РАЗДЕЛ X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Допълнителна такса

Чл. 52. (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Дружеството събира допълнителна такса в размер на 10 лева при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 37д. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

Такса за допълнителна информация

Чл. 53. (отм.)

РАЗДЕЛ XI. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ

Чл. 54. Правата на осигурените лица при преобразуването, прекратяването и несъстоятелността на Дружеството или преобразуването на Фонда, се уреждат съобразно Дял пети на КСО и съответните подзаконовни нормативни актове.

РАЗДЕЛ XII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ

Чл.55. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Правилникът може да бъде изменен и/или допълван от Управителния съвет на Дружеството. Тези изменения и допълнения влизат в сила след предварително одобрение на заместник-председателя на КФН.

(2) Дружеството информира писмено осигурените лица и осигурителите за извършените изменения и допълнения в Правилника, в т.ч. и при промяна на базовите условия по чл. 42, ал. 1 и ги публикува в два регионални и два централни всекидневника в едномесечен срок от получаване на решението на заместник председателя на КФН.

(3) Дружеството публикува обявите и съобщенията, свързани с дейността на Фонда, в зависимост от тяхната цел, съдържание и значимост, в централни всекидневници, в информационния бюлетин на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване и в свои собствени издания.

(4) Приетите от държавата нормативни актове със задължително съдържание относно допълнителното задължително пенсионно осигуряване стават неотменна част от Устава и Правилника на Дружеството.

РАЗДЕЛ XIII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. (изм. – от УС на 22.01.2007г., доп. от УС на 05.02.2007г., доп. от УС на 18.06.2010г., доп. от УС на 17.08.2010г., доп. от УС на 14.11.2011г., доп. от УС на 12.01.2012г., доп. от УС на 11.02.2013г., доп. от УС на 04.03.2013г., доп. от УС на 25.09.2014г., доп. от УС на 30.12.2015г., доп. от УС на 09.03.2016г., доп. от УС на 31.08.2016г., доп. от УС на 20.10.2016г., доп. от УС на 15.12.2016г., доп. от УС на 15.06.2018 г.) Настоящият Правилник се издава на основание чл. 9 и чл. 43, ал. 2, т. 3 от Устава на Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА", приет с решение на Общото събрание на акционерите на дружеството от 30 октомври 2000 г. и във връзка с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" (протокол № 6/30.10.2000 г.) за учредяване на Универсален пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА", изменен с решение на Общото събрание на акционерите на дружеството от 10 януари 2003 г., 07 май 2003 г., 30 октомври 2003 г., 18 декември 2003 г., 27 март 2004г., 5 май 2004г., 14 декември 2004г., 13 юли 2005г, изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" от 22 януари 2007г. и 5 февруари 2007г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА", отразено в Протокол № 008 от 18.06.2010г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА", отразено в Протокол № 011 от 17.08.2010г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА", отразено в Протокол № 032 от 14.11.2011г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА",

отразено в Протокол № 034 от 12.01.2012г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 52 от 11.02.2013г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 54 от 04.03.2013г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 82 от 25.09.2014г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 105 от 30.12.2015г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 108 от 09.03.2016г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 119 от 31.08.2016г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 121 от 20.10.2016 г. изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол №123 от 15.12.2016г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 157 от 15.06.2018г.

§2. (изм. - 13.07.2005г., изм. от УС на 17.08.2010г.) Установяват се следните срокове за влизане в сила и прилагане на Правилника и неговите изменения и допълнения:

- Правилникът влиза в сила от датата на вписване на Универсален пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА" в регистъра на СГС;
- измененията и допълненията на Правилника влизат в сила от деня на тяхното одобрение от заместник-председателя на КФН.

§3. Управителният съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" дава указания по прилагането на този Правилник.

§4. (нов, УС от 11.02.2013г.) Измененията и допълненията в чл.26 и чл.27 от Правилника, приети с Протокол № 52 на Управителния съвет от 11.02.2013г., влизат в сила от 22.02.2013 г.

§5. (нов, от УС на 25.09.2014г.) Измененията и допълненията в чл.26 и чл.27 от Правилника, приети с Протокол № 82 на Управителния съвет от 25.09.2014г., влизат в сила от 21.10.2014 г., с изключение на измененията и допълненията в чл. 26, ал. 7, които влизат в сила от 12.08.2014г. в съответствие с изискванията на Наредба №33 на КФН.

§ 6. (Нов - УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г.) (1) Лицата, на които е отпусната пенсия от ДОО с начална дата до 31 декември 2015 г. и с намален индивидуален коефициент съгласно отменената ал. 3 на чл. 127 от КСО, могат да поискат преизчисляването ѝ, ако в срок до 31 декември 2016 г. изберат да прехвърлят средствата от индивидуалните си партии от Фонда във фонд "Пенсии" на ДОО. Натрупаните средства в индивидуалната партия на осигуреното лице се превеждат от Фонда във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на ДОО, в тримесечен срок от датата на избора. В този случай пенсията се преизчислява от първо число на месеца, следващ този, през който е направен изборът.

(2) Лицата, на които към 1 януари 2016 г. остават по – малко от 5 години до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, могат до 31 декември 2016 г. еднократно да упражнят правото по чл. 46 от КСО на избор за промяна на осигуряването им от Фонда във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на ДОО.