

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.....	5
Тълкуване.....	5
РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
Правен статут.....	5
Наименование (изм. от УС на 30.12.2015г.).....	5
Управляващо дружество.....	6
Цели на Фонда.....	6
Права при осигуряване в универсален пенсионен фонд.....	6
Осигурителни плащания.....	6
Размер на пенсията.....	6
Източници на средства.....	6
Оценка на активите.....	6
Основните цели на инвестиционната политика на фонда (доп. от УС на 09.03.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.).....	7
Ограничения на инвестиционната политика на фонда.....	7
Сделки за намаляване на инвестиционния риск.....	7
Забрана за инвестиране	7
Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда.....	7
Минимална доходност.....	8
Гаранции и отговорности.....	8
Актьорско обслужване.....	8
Данъчни облекчения.....	9
Задължения на осигурените и други лица.....	9
Права и задължения на осигурителните посредници.....	9
Права и задължения на Дружеството.....	10
Права и задължения на Осигурителите (работодателите).....	10
Освобождаване от отговорност за задължения.....	10
Попечителски съвет.....	10
Функции на Попечителския съвет.....	10
РАЗДЕЛ III. УЧАСТИЕ ВЪВ ФОНДА.....	11
Условия за постъпване и участие.....	11
Осигурително правоотношение (изм. от УС на 09.03.2016г.).....	12
Документи за участие.....	12
РАЗДЕЛ IV. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ.....	12
Условия и ред за сключване на договорите.....	12
Ред за изменения и допълнения на договорите.....	13
Условия за прекратяване на договора.....	13
РАЗДЕЛ V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ.....	13
Видове и размер на вноските.....	13
Ред за събиране на осигурителните вноски.....	13
Индивидуална партида.....	13
Стойност на един дял (изм. от УС на 30.12.2015г.).....	13
Водене на индивидуалните партиди.....	14
РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ.....	14
Ограничения за осигуряване.....	14
Права при осигуряване във Фонда.....	14
Право на промяна на участие и прехвърляне.....	15
Предоставяне на информация и съдействие относно промяната на участие.....	15
Ред за подаване на заявление за промяна на участие и прехвърляне.....	15
Отказ за промяна на участието и за разглеждане на заявлението.....	16
Оттегляне на заявлението и прекратяване на процедурата.....	16
Ред за прехвърляне на средствата.....	17
Прехвърляне на средства от и към пенсионни схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.....	17
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“.....	17
Избор за възобновяване осигуряването на лицата по чл. 37е в универсален пенсионен фонд.....	17
Право на безплатна информация (изм. от УС на 30.12.2015г.).....	18
Задължения на Дружеството за предоставянето на информация.....	19
Право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида и до електронното досие.....	19

Ограничения за информация	19
Сигнална функция	20
Задължение за съхраняване (нов – УС на 03.05.2019г.)	20
РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ	20
Право на лична допълнителна пенсия за старост	20
Размер на пенсиите	20
Отпускане на лична допълнителни пожизнена пенсия за старост	20
Пенсионен договор	21
Изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания	21
Права на наследниците	21
РАЗДЕЛ VIII. ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ	21
Ред за изплащане	21
Извършване на изплащането	22
РАЗДЕЛ IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ	22
Право на такси и удръжки	22
Удръжки от осигурителните вноски	22
Инвестиционна такса	22
РАЗДЕЛ X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ И УДРЪЖКИ	23
Допълнителна такса	23
Такса за допълнителна информация	23
РАЗДЕЛ XI. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ	23
РАЗДЕЛ XII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ	23
(3) (отм. от УС на 03.05.2019г.) (4) (отм. от УС на 03.05.2019г.) 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., изм. от УС на 03.05.2019 год., изм. от УС на 11.06.2019 год.) – физическо лице, родено след 31 декември 1959 година, ако е осигурено във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на ДОО, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 46 от КСО, и на чието име и в чието индивидуална партида 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 непersonифицирано 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, чиито 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 брои 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 брои на седмици, изтича на съответния ден на последната седмица. Срокът, който се брои 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 брои 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.

Договор за разсрочено изплащане (ново – УС на 03.05.2019г.) – договор, който урежда изплащането на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномърни периоди.

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.

УС (ново – УС на 03.05.2019г.) – Управителен съвет на Дружеството.

Интернет страница на Дружеството (ново – УС на 03.05.2019г.) - www.ccb-sila.com.

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 03.05.2019г.) **ЗЕДЕУУ** - Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги;

(ново – УС на 05.02.2007г., отм. от УС на 03.05.2019 год.)

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 3 на КФН** - Наредба № 3 от 24.09.2003г. 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;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 9 на КФН** - Наредба № 9 от 19.11.2003г. 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, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 12 на КФН** - Наредба № 12 от 10.12.2003г. 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;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 19 на КФН** - Наредба № 19 от 8.12.2004г. за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 33 на КФН** - Наредба № 33 от 19.09.2006г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 47 на КФН** - Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 61 на КФН** - Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба № 62 на КФН** - Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба за попечителските и консултативните съвети** - Наредба за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба за прехвърляне на пенсионни права** - Наредба за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка;

(ново – УС на 03.05.2019г.) **Наредба за реда за избор на осигуряване** - 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;

(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) (отм. от УС на 11.06.2019 год.)

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 ПООАД "ЦКБ-СИЛА".

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Седалището на ПООАД "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., изм. от УС на 11.06.2019г.) 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 на осигурените във Фонда лица.

(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. (доп. от УС на 03.05.2019 год.) задължителност на участието, с изключение на лицата, осигуряващи се във фонд "Пенсии" на ДОО по реда на чл. 46, ал. 1 от КСО, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“;
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. представяване интересите на осигурените лица.

(4) (доп. от УС на 22.01.2007г., доп. от УС на 03.05.2019 год.) Средствата на Фонда се управляват от Дружеството с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, 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. (изм. от УС на 03.05.2019 год.) допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта на осигуреното лице по чл.68, ал.1 от КСО;
2. (доп. от УС на 03.05.2019 год.) еднократно или разсрочено 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., изм. от УС на 03.05.2019 год.) 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 КФН и техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на Дружеството и се одобрява от КФН.

(2) (изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019 год.) Ако се променят одобрените от 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. (доп. от УС на 11.06.2019г.) осигурителни вноски и внесените суми от лихви върху тях;
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 20.10.2016г.) 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., изм. от УС на 03.05.2019 год.) Оценката на активите на Фонда се извършва от Дружеството всеки работен ден, по ред и начин, уредени с Наредба № 9 на КФН, и съгласно изискванията на Закона за счетоводството и на приложимите счетоводни стандарти.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г., отм. от УС на 03.05.2019 год.)

(3) (доп. от УС на 03.05.2019 год.) Управителният съвет на Дружеството приема правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и Фонда, чието минимално съдържание е определено в Наредба № 9 на КФН.

(4) (изм. от УС на 03.05.2019 год.) Правилата по ал. 3 се представят на КФН в срок до 7 календарни дни от датата на тяхното приемане, изменение или допълване.

Основните цели на инвестиционната политика на фонда (доп. от УС на 09.03.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.)

Чл. 13. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) (1) Средствата на Фонда се инвестират в съответствие с дългосрочните интереси на осигурените лица и пенсионерите и в пълно съответствие със законовите изисквания и ограничения, при спазване на принципите за надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) (нова – УС на 03.05.2019г.) При инвестирането на средствата на Фонда Дружеството е длъжно да:

1. изпълнява инвестиционната политика на Фонда с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в нея, в КСО и в актовете по прилагането му;
2. спазва правилата за управление на риска на Фонда и да управлява риска, като постоянно наблюдава и оценява всяка инвестиция;
3. третира равностойно и справедливо Фонда, спрямо другите пенсионни фондове, които управлява;
4. предприема всички необходими действия, за да получи възможно най-добрия резултат за Фонда, като взема предвид цената, разходите, срока, вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделката и всяко друго обстоятелство, свързано с нейното изпълнение;
5. не допуска конфликт на интереси.

(3) (изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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.

(4) (изм. от УС на 09.03.2016г., отм. от УС на 03.05.2019г.)

(5) (нова - УС на 09.03.2016г., изм. от УС на 31.08.2016г., отм. от УС на 03.05.2019г.)

(6) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството приема инвестиционна политика на Фонда, която преразглежда всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия. Инвестиционната политика се представя на КФН в 7-дневен срок от нейното приемане, съответно изменение или допълнение.

(7) (нова – УС на 03.05.2019г.) Дружеството информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на Фонда чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

(8) (нова – УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 03.05.2019г.) УС на Дружеството утвърждава вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с дейността и инвестициите на Дружеството и управляваните от него Фондове за допълнително пенсионно осигуряване, и ги представя на КФН в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно изменение или допълнение.

Ограничения на инвестиционната политика на фонда

Чл. 14. (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Фондът се ограничава в своята инвестиционна политика с допълнителни ограничения, освен тези, предвидени в закона, подробно уредени в Инвестиционната му политика.

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

Чл. 14а. (изм. – УС на 22.01.2007г., отм. от УС на 03.05.2019г.)

Забрана за инвестиране

Чл. 14б (нов – УС на 22.01.2007г., отм. от УС на 03.05.2019г.)

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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството сключва договор с инвестиционен посредник след одобряване от УС на Дружеството.

(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., изм. от УС на 11.06.2019г.) Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, се разпределя по индивидуалните партии на осигурените пропорционално на техния дял в нетните активи на Фонда в съответствие с изискванията на закона.

Минимална доходност

Чл. 16. (1) (изм. от УС на 03.05.2019г.) При управление на активите на Фонда Дружеството е длъжно да осигури постигането най-малко на обявената от 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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.

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

(5) (изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 стойността на нетните активи на Фонда.

(6) (изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 стойността на нетните му активи, намалени със средствата на резерва по ал.5. Резервът се преизчислява към края на всеки месец.

(7) (нова – УС на 11.06.2019г.) Дружеството покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по ал.5 и ал.6 не са достатъчни.

(8) (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 11.06.2019г.) 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, както и за освобождаване на средствата от резерва по ал.6, се уреждат с Наредба № 12 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) (изм. от УС на 11.06.2019г.) 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 нетните активи 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) (изм. от УС на 03.05.2019г.) В случай на несъстоятелност в масата на несъстоятелността на Дружеството не се включват активите за покриване на създадения от Дружеството пенсионен резерв за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост от Фонда.

(7) (доп. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството не може да предоставя заеми, да издава облигации или да бъде гарант на трети лица.

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. (изм. от УС на 03.05.2019г.) разработва биометричните таблици по чл. 42, ал. 1, т. 3 и актюерските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се приемат от Управителния съвет на Дружеството;

2. (изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) предлага за утвърждаване от Управителния съвет размера на използвания технически лихвен процент, който след утвърждаването му от Управителния съвет, се предлага за одобрение от КФН;

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

4. (изм. от УС на 03.05.2019г.) отговаря за вярното и точното определяне на размера на пенсионния резерв за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост от Фонда и на всички задължения към осигурените лица, пенсионерите или техните наследници;

5. (изм. от УС на 03.05.2019г.) до 31 март всяка година изготвя и представя на Управителния съвет на Дружеството и на КФН актюерски доклад за предходната година.

6. (нова - УС на 03.05.2019г.) оценява достатъчността и качеството на данните, използвани при изчисляване на пенсионния резерв, и сравнява допусканията, които са в основата на изчисляването на този резерв, с практическите резултати;

7. (нова - УС на 03.05.2019г.) допринася за ефективното прилагане на системата за управление на риска;

8. (нова - УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 11.06.2019г.) докладва на Управителния съвет на Дружеството за всички съществени констатации и препоръки в областта на актюерското обслужване. Ако не са взети подходящи и своевременни

мерки от Управителния съвет на Дружеството по повод дадените констатации и препоръки, при определените в КСО случаи отговорният актюер докладва и на КФН.

(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) (нова – УС на 03.05.2019 год.) Дружество може да сключва договори с осигурителни посредници – физически или юридически лица. Осигурителните посредници – физически лица, не могат да упълномощават други лица за осъществяваната от тях дейност по осигурително посредничество.

(2) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигурителните посредници - физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право от името и за сметка на Дружеството да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на осигурителни договори, както и да приемат индивидуални заявления за допълнително пенсионно осигуряване, за възобновяване на осигуряването във Фонда, за промяна на участие и за прехвърляне на средства. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, трябва да:

1. имат не по-ниско от средно образование;

2. не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;

3. не са били наказвани административно през последните три години за груби или системни нарушения на КСО или на актовете по прилагането му;

4. не са лишени от право да:

а) заемат материалноотговорна длъжност;

б) упражняват определена професия или дейност в областта на финансите, застраховането или на осигуряването;

5. са преминали обучение по допълнително пенсионно осигуряване, организирано от Дружеството.

(4) (нова – УС на 03.05.2019 год.) Лицата, които управляват и представляват осигурителните посредници – юридически лица, трябва да отговарят на изискванията на ал.3, т. 1 – 4.

(5) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

(6) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигурителният посредник и Дружеството не могат да сключат договор, когато посредникът вече има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество. Осигурителният посредник – юридическо лице, не може да упълномощава лице, което е упълномощено от друг осигурителен посредник – юридическо лице, за същата дейност.

(7) (нова – УС на 03.05.2019 год.) Дружеството осигурява обучение на физическите лица, с които ще сключи договор за дейност по осигурително посредничество, както и на лицата, които осигурителните посредници – юридически лица, възнамеряват да упълномощат за осъществяване на дейността по осигурително посредничество. Дружеството сключва договор с осигурителен посредник, съответно дава съгласие за упълномощаване на лице за извършване на дейност по осигурително посредничество, след като установи, че са изпълнени изискванията на ал. 3, съответно на ал.4.

(8) (изм. от УС на 03.05.2019г.) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник – физическо лице, и лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва да:

1. се легитимира с документа по ал.9 и да предостави на съответното лице данни за контакт;

2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

3. оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне на средства от друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, и да следи да не се допусне увреждане на интересите му;

4. разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за Дружеството и Фонда и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на Фонда;
 5. опазва личните данни на осигурените лица, като не използва получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;
 6. опазва търговската тайна и търговския престиж на Дружеството, с което е сключило договор за посредническа дейност, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.
- (9) (изм. от УС на 03.05.2019г.) 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.
- (10) (нова – УС на 03.05.2019 год.) Дружеството упражнява контрол за съответствието на осигурителните посредници и на упълномощените от тях лица с изискванията на КСО, извършва редовни проверки за законосъобразното упражняване на дейността им в рамките на сключения с тях договор, съответно на упълномощаването им, както и създава необходимата организация за предварително и последващо обучение и инструктаж.

Права и задължения на Дружеството

- Чл. 21. (1)** (изм. от УС на 09.03.2016г., изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството осъществява дейността си по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и по управлението на Фонда в съответствие с КСО и актовете по неговото прилагане, Устава на Дружеството, този Правилник, с Инвестиционната политика на Фонда и с другите вътрешни актове, приети от Дружеството, съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.
- (2) Дружеството учредява, управлява универсалния пенсионен фонд и го представлява 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството създава пенсионен резерв по ред и начин, определени в Наредба № 19 на КФН.
- (6) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството извършва дейността си съгласно този Правилник след неговото одобрение от КФН по предложение на 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.

Освобождаване от отговорност за задължения

- Чл. 23.** Осигурените лица и Фондът не отговарят за задължения на ПОАД „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., изм. от УС на 03.05.2019г.) За неуредени в настоящия Правилник въпроси се прилагат Наредба за попечителските и консултативните съвети 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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.
- (3) (нова, УС от 25.09.2014г., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 ЗЕДЕУУ.
- (4) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. УС на 11.02.2013г., изм. УС на 04.03.2013г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 20а, ал.9. 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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, съгласно условията на чл.40а.
- (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.

(15) (нова – УС на 11.06.2019г.) Осигурително правоотношение с Дружеството възниква от датата на сключване на първия осигурителен договор или от датата на служебното разпределение във Фонда.

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

Чл.26а. (нова - УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г., отм. от УС на 11.06.2019г.)

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. (изм. от УС на 03.05.2019г.) датата на сключването му и условията за влизането му в сила;
2. (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 03.05.2019г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация и пенсионната лицензия на пенсионноосигурителното дружество, както и наименованието, съдебната регистрация и единния идентификационен код на управлявания универсален пенсионен фонд;
3. (отм. от УС на 2019 год.)
4. (изм. от УС на 03.05.2019г.) трите имена, ЕГН, постоянния адрес и други лични данни по документ за самоличност на осигуреното лице или аналогични данни на чуждестранното лице;
5. (нова - УС от 03.05.2019г.) датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието или за възобновяване на осигуряването, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;
6. (изм. от УС на 03.05.2019г.) размера на осигурителната вноска;
7. (изм. от УС на 03.05.2019г.) предмета и обхвата на осигуряването;
8. (отм. от УС на 03.05.2019г.)
9. (изм. от УС на 03.05.2019г.) размера на събираните от Дружеството такси и удръжки;
10. (изм. от УС на 03.05.2019г.) правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице;
11. (нова - УС от 03.05.2019г.) реда и начина за получаване на информация;
12. (отм. от УС на 03.05.2019г.)
13. (изм. от УС на 03.05.2019г.) условията за прекратяване на договора.
14. (нова - УС от 03.05.2019г.) имената по документ за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му.

(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., доп. от УС на 03.05.2019г.) При подаването на заявлението за участие или при сключването на осигурителния договор Дружеството предоставя при поискване на осигуреното лице срещу подпис заверено копие от Правилника и от Инвестиционната политика на Фонда, действащи към датата на подаване на заявлението за участие, съответно към датата на сключване на договора. Правилникът се счита за неразделна част от договора. Дружеството публикува на електронната си страница актуален Правилник.

(5) (нова - УС от 03.05.2019г.) Преди сключването на осигурителен договор Дружеството предоставя на осигуреното лице актуална информация относно основните характеристики на Фонда и участието в него.

(6) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г., доп. от УС на 11.06.2019г.) Договорът за осигуряване влиза в сила от датата на неговото подписване, а при промяна на участието - от датата на прехвърляне на средствата във Фонда.

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 уведомяването. 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. (изм. от УС на 03.05.2019г.) при промяна на осигуряването, съгласно чл. 37е на първия работен ден от месеца, следващ месеца на избора;
3. (отм. от УС на 03.05.2019г.)
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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Вноските на самоосигурените лица и лицата по чл.4а, ал.1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.

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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Индивидуалната партида се открива с постъпването на първата осигурителна вноска или прехвърлена сума и има свой уникален номер. Всяко осигурено лице може да има само една индивидуална партида във Фонда.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) По индивидуалната партида на всяко осигурено лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на Фонда: вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и внесените суми от лихви върху тях; средствата, прехвърлени от друг пенсионен фонд; средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система, както и се правят записи за изплатените и прехвърлените суми, и за събраните такси и удържки.

(3) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Индивидуалната партида се води в левове и в дялове. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване, средствата, прехвърлени от друг пенсионен фонд, както и другите постъпили в партидата суми, се отчитат в дялове и в части от дялове.

(4) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Удържките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди отчитането ѝ в дялове.

(5) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете в един фонд са равни помежду си по стойност.

(6) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Не се допуска преразпределяне на средства и дялове между индивидуалните партиди.

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.
- (8) (нова - от УС на 11.06.2019г., изм. от УС на 10.07.2019г.) Покриването на разликата до минималната доходност в случаите на чл.16, ал.7 се извършва чрез прехвърляне на средства от Дружеството към Фонда в деня на покриване на недостига до минималната доходност и увеличаване на стойността на един дял.

Водене на индивидуалните партии

Чл. 33б. (1) Индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. (доп. от УС на 03.05.2019г.) трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице или аналогични данни за чуждестранно 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. (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 11.06.2019г.) допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта на осигуреното лице по чл. 68, ал. 1 от КСО или пет години преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО;
 2. (доп. от УС на 03.05.2019г.) еднократно или разсрочено 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. (1) (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Една година от датата на сключване на първия му осигурителен договор, датата на служебното му разпределение, възникване на осигурителното правоотношение по чл.37ж, възникване на осигурителното правоотношение при промяна на участие, 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., отм. от УС на 03.05.2019г.)

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигурените лица могат да прехвърлят средствата от индивидуалната си партида във Фонда при несъгласие с извършени промени в правилника на Фонда или в инвестиционната политика на Фонда, ако в тримесечен срок от уведомяването за промените подадат заявление за прехвърляне, освен ако тези промени произтичат от изменение на нормативната уредба или се променя седалището или адреса на управление на Дружеството.

(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) (изм. от УС на 11.06.2019г., изм. от УС на 10.07.2019г.) Осигуреното във Фонда лице има право при пенсиониране да прехвърли във Фонда набраните средства по индивидуалната си партида в професионален пенсионен фонд, ако не е придобило право на професионална пенсия при условията на чл.168 от КСО или ако не е упражнило това право.

(6) (изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 на КФН.

(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., изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 11.06.2019г.) (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 ЗЕДЕУУ (електронно заявление). Преди приемане на заявлението за промяна на участие осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 20а, ал.9. 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) (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 11.06.2019г.) 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 и осигурителното правоотношение възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида на лицето. От влизане в сила на договора започва да тече едногодишният срок, след изтичането на който осигуреното лице може да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг универсален пенсионен фонд.

- (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. (изм. от УС на 03.05.2019г.) не са изпълнени изискванията на чл. 36, ал.1, ал.3 или 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. (изм. от УС на 03.05.2019г.) в заявлението не е отбелязано изрично основание за промяна на участие по чл. 36, ал.1, ал.3 или 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. (изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружество е получило от НАП уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по реда на чл. 37е.
4. (отм. от УС на 03.05.2019г.)

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) (доп. от УС на 03.05.2019г.) 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 и на преведените за лицето средства при промяна на осигуряването от фонд „Пенсии“, съответно от фонд „Пенсии за лицата по чл.69“, 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) (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.

(2) (изм. от УС на 03.05.2019г.) 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.

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., доп. от УС на 03.05.2019г.) (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 им 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) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигурителното правоотношение с лицата по ал. 1 и 2 възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

(4) (изм. от УС на 03.05.2019г.) 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.

(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., доп. от УС на 03.05.2019г.) (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 им 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 съдържанието му се определят от Наредба № 33 на КФН.

(3) (нов – УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 ЗЕДЕУУ.

(4) (нов – УС на 31.08.2016г., изм. и доп. от УС на 03.05.2019г.) Заявлението за възобновяване на осигуряването се подава от лицето в офис на Дружеството чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. 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.9. При подаването на заявлението за възобновяване на осигуряването осигуреното лице получава при поискване срещу подпис документите, посочени в чл.28, ал.4, изр.1, действащи към датата на подаване на заявлението.

(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., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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, съгласно условията по чл.40а..

(8) (нов – УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Когато заявлението за възобновяване на осигуряването 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Когато заявлението за възобновяване на осигуряването 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 информация 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Едновременно с подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването лицето сключва и осигурителен договор с Дружеството. Договорът поражда действие, при условие че са изпълнени изискванията на ал.1 и ал.2, като осигурителното отношение възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

(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 удъръжки;
4. произтичащите от набраните средства пенсионни права;
5. (доп. от УС на 03.05.2019г.) измененията и допълненията на Правилника, както и при поискване да получава заверено копие от него.

- (2) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигуреното лице получава безплатно до 30 април всяка година извлечение от неговата индивидуална партида за предходната календарна година по образец, утвърден с Наредба № 61 на КФН.
- (3) (нова - УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигуреното лице има право, извън случаите по ал. 2, при писмено изразено желание, на безплатна информация за своята индивидуална партида, както и информация за постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида. 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигурените във Фонда, 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.
- (6) (нова – УС на 03.05.2019г.) Дружеството предоставя информацията на лицата, които ще се осигуряват във Фонда, на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, по техен избор, по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез интернет страницата на Дружеството, или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител. В случаите, когато е предоставена информация по електронен път, по искане на съответното лице информацията може да бъде предоставена и на хартиен носител.
- (7) (нова – УС на 03.05.2019г.) Информацията се подписва от упълномощен служител на Дружеството, съответно с квалифициран електронен подпис на Дружеството, с изключение на информацията по ал.2, която се предоставя на осигуреното лице подписана при поискване.

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) (изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 финансови инструменти. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.
- (4) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Одитираният годишен финансов отчет на Фонда, придружен с Одиторския доклад за одита на годишния му финансов отчет и годишния доклад за управлението му, се публикуват на страницата на Дружеството в интернет, 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) (изм. от УС на 11.06.2019г.) Разрешението за достъп и отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него се издават в писмена форма от изпълнителните директори на Дружеството или от упълномощен от тях служител, като отказът за достъп задължително се мотивира.
- (6) (изм. от УС на 11.06.2019г.) Отказът може да се обжалва от заявителя в 14 дневен срок пред изпълнителните директори на Дружеството. Жалбата се разглежда в 14 дневен срок, в резултат на което може да се потвърди или да се отмени отказа.
- (7) (изм. от УС на 09.03.2016г., доп. от УС на 03.05.2019г.) При писмено поискване осигурените лица, пенсионерите и техните наследници имат право да получат в 7 дневен срок 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) (изм. от УС на 03.05.2019г.) За неуредените в настоящите разпоредби случаи относно създаването и достъпа до електронното досие се прилага НАРЕДБА № 47 на КФН.

Ограничения за информация

- Чл. 39. (1)** (доп. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за осигурителите и за осигурените във Фонда лица, пенсионерите и техните наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон.

(2) Информация за размера на осигурителните вноски, за плащаните допълнителни пенсии, както и справки за състоянието на пенсионните партии, 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 сигнализируют 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.

Задължение за съхраняване (нов – УС на 03.05.2019г.)

Чл.40а (1) Дружеството съхранява за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на осигурителното правоотношение, оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за участие, за промяна на участието, за възобновяване на осигуряването, за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на Дружеството за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници.

(2) Дружеството съхранява, използва и унищожава документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, по ред, определен с Наредба № 62 на КФН.

РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ

Право на лична допълнителна пенсия за старост

Чл. 41. (1) (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигуреното във Фонда лице придобива право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл.68, ал.1 от КСО. То придобива това право и пет години преди навършване на възрастта му 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) (отм. от УС на 03.05.2019г.)

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. (изм. от УС на 03.05.2019г.) биометрични таблици, одобрени от КФН.
4. (изм. от УС на 03.05.2019г.) техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на Дружеството и се одобрява от КФН.

(2) (нова – УС от 03.05.2019г.) При изчисляване на пенсията по ал. 1 очакваната продължителност на живота не може да е по-висока от определената в биометричните таблици.

(3) (нова – УС от 03.05.2019г.) Не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор при определяне на размера на допълнителната пожизнена пенсия за старост.

(4) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) 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 КФН и техническия лихвен процент, одобрен от КФН. Актуализацията се извършва след изплащането на последната месечна пенсия за предходната година.

(5) (нова - УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) След изчерпване на средствата в индивидуалната осигурителна партида на Пенсионера размерът на пенсията не се актуализира.

Отпускане на лична допълнителна 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Към заявлението за отпускане на пенсия се прилагат документи, удостоверяващи навършване на възрастта на осигуреното лице по чл.68, ал.1 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) Пенсиите 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) (доп. от УС на 03.05.2019г.) Пенсионният договор се сключва в писмена форма и 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., доп. от УС на 03.05.2019г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на пенсионера или аналогични данни за чуждестранно лице;

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) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Пенсионният договор се изменя или допълва по взаимно съгласие на страните в съответствие с 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.) Пенсиите, 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., доп. от УС на 03.05.2019г.) Осигуреното лице може да поиска еднократно или разсрочено 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) (нова – УС от 03.05.2019г.) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида на осигуреното лице сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва съгласно сключен договор в писмена форма между подалия заявлението и Дружеството и съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството и наименованието и единния идентификационен код на Фонда;
2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;
3. план за извършване на плащанията;
4. реда и начина за извършване на плащанията;
5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
7. разходите по изплащането;
8. условията за изменение и прекратяване на договора.

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Размерът на сумата по всяко отделно плащане не може да бъде по-малък от 100 /сто/ лева.

(4) (изм. от УС на 03.05.2019г., доп. от УС на 11.06.2019г., изм. от УС на 10.07.2019г.) Всички други условия по начина и реда на извършване на разсроченото изплащане могат да се уговорят в договора.

(5) (нова - УС на 10.07.2019г.) Измененията и допълненията в договора за разсрочено изплащане се извършват съгласно чл.29 от Правилника.

(6) (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 10.07.2019г.) С изплащането на последната сума от натрупаните средства по индивидуалната партида правата на осигуреното лице или неговите наследници се прекратяват.

(7) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 10.07.2019г.) 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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството прави удръжка от всяка осигурителна вноска в размер на 3,75 на сто.

Инвестиционна такса

Чл. 51. (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) (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 0,75 на сто годишно.

(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., изм. от УС на 03.05.2019г.) Правилникът може да бъде изменен и/или допълван от Управителния съвет на Дружеството, по ред и начин, уредени в КСО. Измененията и допълненията влизат в сила след предварително одобрение на КФН по предложение на заместник-председателя на КФН.

(2) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

(3) (отм. от УС на 03.05.2019г.) (4) (отм. от УС на 03.05.2019г.) 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., доп. от УС на 03.05.2019г., изм. и доп. от УС на 11.06.2019г., доп. от УС на 10.07.2019г.) 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., изменен и допълнен с решение на УС на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 182 от 03.05.2019г., изменен и допълнен с решение на УС на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 190 от 11.06.2019г., изменен и допълнен с решение на УС на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 193 от 10.07.2019г., одобрени с Решение на КФН № 905-УПФ от 30.07.2019 год.

§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;
- (изм. от УС на 03.05.2019г.) измененията и допълненията на Правилника влизат в сила от деня на влизането в сила на Решението за тяхното одобрение от КФН по предложение на 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., отм. от УС на 03.05.2019г.)