

МЕТОДИКА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

I. ПРАВО НА БЕЗПЛАТНА ИНФОРМАЦИЯ

1. Осигуреното лице, съответно наследниците му по Кодекс за социално осигуряване (КСО), имат право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната му партида и, доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права, най-малко веднъж в рамките на една календарна година

2. Дружеството запознава осигурените лица и лицата по чл.230, ал. 3, т. 2, 3 и 4 и ал. 4, т.1 с Правилниците и Инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване (ФДПО) и с всички техни изменения и допълнения, като при поискване им предоставя заверено копие от тях.

3. Дружеството запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 167а, ал. 1 от КСО, с правилата на съответния фонд за извършване на плащания (ФИП), като при поискване им предоставя заверено копие от тях;

4. 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, в което ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.

5. Лицата, които получават плащания от Фонда за разсрочени плащания (ФРП), получават безплатно до 30 април всяка година извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година. При поискване им се предоставя информация за техните аналитични сметки.

6. Лицата имат право извън случаите по т.4 и т.5, при поискване, на безплатна информация за своята индивидуална партида и/или аналитична сметка, както и информация относно постигнатата реална доходност по тях. Тази информация се предоставя от Дружеството в 10-дневен срок от получаване на искането.

7. При смърт на осигурено лице или лице, получаващо разсрочено плащане, правата по т. 1-6 се придобиват от неговите наследници или ползвачи лица.

8. При поискване, осигурените във фондовете лица, могат да получат информация и консултация от Дружеството относно въпроси, свързани с прилагането на Правилниците на ФДПО и Правилата на ФИП и евентуални промени в нормативната уредба по допълнителното пенсионно осигуряване в срок до 30 дни от датата на искането.

9. При придобиване право на допълнителна пенсия Дружеството предоставя на осигуреното лице информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида в съответния ФДПО, а при осигуряване в универсален пенсионен фонд (УПФ) – и размера на сумата на брутния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;

б) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по буква "а" и формулата за съответния вид плащане, определена с наредбата по чл. 169, ал. 14 от КСО, съответно в актюерските разчети на професионалния пенсионен фонд (ППФ) и доброволен пенсионен фонд (ДПФ).

10. При поискване от осигурените в ДПФ лица, Дружеството е длъжно да предостави в 7-дневен срок от искането писмена информация относно:

а) придобиването на права върху средствата по индивидуалната партида и последиците във връзка с това в резултат на прекратяване на правоотношението с работодател или орган, които са осигурители или с предприятието осигурител;

б) условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партида след прекратяване на правоотношението по т. 1.

11. При поискване от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер в управляван ФДПО, Дружеството е длъжно да предостави в 7-дневен срок от искането писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

12. Дружеството предоставя информацията на лицата, които ще се осигуряват в управляван от него ФДПО, 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.

13. Дружеството уведомява осигурените лица за изменения и допълнения в Правилниците за организацията и дейността на ФДПО чрез публикация в два централни всекидневника в едномесечен срок от получаване на решението на КФН .

14. Дружеството информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на ФДПО чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

15. Дружеството запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 167а, ал. 1 от КСО, с правилата на съответния ФИП, както и им предоставя при поискване заверено копие от него.

II. ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА ИНФОРМАЦИЯ

1. Съгласно КСО Дружеството, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за осигурителите, осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон.

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

- а) физически и юридически лица, имащи изрични писмени пълномощия;
- б) държавни институции и контролни органи съгласно действащото законодателство.

III. ПРАВО НА ЕЛЕКТРОНЕН ДОСТЪП ДО ОСИГУРИТЕЛНАТА ИСТОРИЯ ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА И ДО ЕЛЕКТРОННОТО ДОСИЕ.

Дружеството предоставя електронен достъп на осигуреното лице или пенсионера до данните в неговата индивидуална партида и/или до данните в аналитичната сметка съгласно приетата от Дружеството Процедура за даване на достъп до електронно досие на осигурено лице, пенсионер и техните наследници, във фондовете, управлявани от Дружеството.

IV. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ПРИ СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

1. Дружеството е длъжно преди сключването на осигурителен договор да предоставя на осигуреното лице актуална информация относно основните характеристики на управляваните от него ФДПО и относно участието в тях.

2. При подаването на заявление по чл. 124а, ал. 3 от КСО, чл. 137, ал. 3 от КСО и по чл. 140, ал. 3 от КСО или при сключването на осигурителен договор осигуреното лице получава при поискване срещу

подпис заверено копие от правилника на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ФДЗПО) и от неговата инвестиционна политика, действащи към датата на подаване на заявлението, съответно на сключване на договора.

3. При сключването на договор за осигуряване в ДПФ осигуреното лице, както и всяко лице по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО, получава при поискване срещу подпис заверено копие от правилника и от инвестиционната политика на фонда, действащи към датата на сключване на договора.

4. Предоставяната информация за Дружеството и фондовете трябва да бъде вярна и точна и да не се дават обещания или да се правят предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на фондовете.

V. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪСТОЯНИЕТО НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ В ПЕНСИОННИТЕ ФОНДОВЕ И АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФРП, УПРАВЛЯВАНИ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

1. Информацията за състоянието на индивидуалните партии в пенсионните фондове и аналитичните сметки във ФРП, управлявани от Дружеството, се предоставя на осигурените лица и пенсионерите, техните наследници и упълномощени от тях лица (клиенти).

2. Информацията може да бъде предоставена по следните начини:

а) на място, в офис/представителство на Дружеството или офис на осигурителя (работодателя, който осигурява своите служители в ДПФ);

б) чрез изпращане на информацията на клиентите в писмен вид на адреса (включително и електронен), с който разполага Дружеството. Информацията се изпраща до клиентите в срока, посочен в Правилниците за организацията и дейността на ФДПО и правилата на ФРП, управлявани от Дружеството. Срокът за отговор започва да тече от датата на регистриране на искането в Централния офис на Дружеството;

в) чрез достъп до информационната система в официалната електронна страница на Дружеството или по друг електронен път;

г) чрез предоставяне на информацията на официалните телефони на Дружеството.

3. По реда на т. 2(а) информацията се предоставя в устен или писмен вид след идентификация на клиента чрез представяне на документ за самоличност, а при упълномощаване – и на нотариално заверено пълномощно.

4. По реда на т.2(б) информацията се предоставя след идентификация на клиента чрез сравняване на личните данни, посочени в искането, с данните от информационната система на Дружеството.

5. За предоставяне на информация по реда на т. 2(в), идентифицирането на клиентите се извършва чрез въвеждането на ЕГН и персонален идентификационен код (ПИК), издаден по съответния ред от Дружеството. ПИК се издава на всяко осигурено лице. Всяко осигурено лице и лице получаващо разсрочено плащане може да поиска от Дружеството да получи съответния ПИК. ПИК се получава на място в офис/представителство на Дружеството или се изпраща по пощата на актуален адрес в информационната система (включително и електронна поща).

6. По реда на т.2(г) информацията се предоставя след идентификация на клиента по реда на т. 5.

7. При невъзможност да бъдат идентифицирани лицата, желаещи да получат информация за състоянието на индивидуалните партии и/или аналитични сметки, достъпът се отказва.

8. Информацията за състоянието на индивидуалните партии и/или аналитични сметки на клиентите на ФДПО, съответно ФРП, управлявани от Дружеството, се предоставя от:

а) Служители на Дружеството, определени от Изпълнителните директори, които предоставят информация по реда на т. 3, 4 и 6.

б) Служителите на „ЦКБ” АД, определени съгласно сключен договор за обслужване между ПООД „ЦКБ - СИЛА” АД и „ЦКБ” АД, които предоставят информация по реда на т.3

9. Със Заповед на Изпълнителните директори се определят лицата в Дружеството, които отговарят за дейността по идентифициране и получаване на достъп до информацията чрез информационната система в официалната електронна страница на Дружеството по т.5 и лицата, които издават пароли за достъп.

10. На служителите по т. 8 и т. 9 се предоставя пълен достъп до информацията за индивидуалните партии на осигурените лица.

11. На служители, извън посочените в т. 8 и т. 9, на осигурителни посредници и регионални представители на Дружеството, при необходимост, може да бъде предоставен частично ограничен достъп (без размера на вноските), ограничен достъп (без информация за средствата) или пълен достъп до индивидуалните партии на осигурените лица със Заповед на Изпълнителните директори на Дружеството.

Методиката е приета със Заповед № 21-00-32042 от 30.08.2021г. на Изпълнителните директори на Дружеството.