

П Р А В И Л А
на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“

С тези правила се регламентира дейността на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „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.....	3
Обяснение на термини.....	3
Съкращения.....	3
РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
Правен статут.....	4
Наименование.....	4
Управляващо дружество.....	4
Управление на средствата на Фонда.....	4
Източници на средства.....	4
Оценка на активите.....	5
Актюерско обслужване.....	5
Данъчни облекчения.....	5
Попечителски съвет.....	5
РАЗДЕЛ III. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ ЗА СТАРОСТ.....	6
Право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост.....	6
Размер и изчисляване на пенсията.....	6
Допълване размера на средствата по индивидуалната партида на осигурено в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ лице.....	7
Гарантиран размер на пенсията.....	7
Права на наследниците.....	7
РАЗДЕЛ IV. ПЕНСИОННИ ПЛАЩАНИЯ.....	8
Условия, ред, начин и срокове за извършване на плащания.....	8
Покрити рискове.....	8
Пенсионен договор.....	8
Ред за изменения и допълнения в пенсионния договор.....	9
Разходи по извършване на плащанията.....	9
Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост.....	9
Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост.....	10
РАЗДЕЛ V. ПРАВИЛА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ.....	10
Основните цели на инвестиционната политика на фонда.....	10
Инвестиране на средствата на Фонда.....	10
Ограничения при инвестиране на средствата на Фонда.....	12
Забрана за получаване и предоставяне на заеми.....	13
Сделки за намаляване на инвестиционния риск.....	13
Забрана за инвестиране.....	13
Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда.....	14
Гаранции и отговорности.....	14
РАЗДЕЛ VI. РЕЗЕРВ ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГА ВЪВ ФОНДА.....	14
РАЗДЕЛ VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ.....	15
Право на безплатна информация.....	15
Задължения на лицата, получаващи плащания от фонда и на други лица.....	15
Права и задължения на Дружеството.....	15
Освобождаване от отговорност за задължения.....	16
Задължения на Дружеството за предоставянето на информация и за обяви и съобщения, свързани с дейността на Фонда.....	16
Ограничения за информация.....	16
Сигнална функция.....	16
Задължение за съхраняване.....	16
РАЗДЕЛ VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ.....	17
РАЗДЕЛ IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ.....	17
РАЗДЕЛ X. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ.....	17
РАЗДЕЛ XI. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ.....	18

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Обяснение на термини

Чл. 1. В тези Правила използваните термини и изрази имат следните значения:

Дружество - ще се използва по-нататък за Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-СИЛА“ АД, съкратено ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД.

Правила - навсякъде в текста ще се разбират настоящите Правила на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“.

Фонд – ще се използва за учреденото и управлявано от Дружеството обособено имущество – Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“.

Фондове за изплащания – ще се използва по-нататък за управляваните от Дружеството фонд за разсрочени плащания „ЦКБ – СИЛА“ и фонда за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ- СИЛА“

Фондове – ще се използва по-нататък за управляваните от Дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за изплащания.

УПФ „ЦКБ-СИЛА“ – ще се използва по-нататък за Универсален пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“.

Осигурено лице – физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ при условия и по ред, определени в закон, правилника за устройството и дейността на УПФ „ЦКБ-СИЛА“ и осигурителния договор.

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

Допълнителна пожизнена пенсия за старост – безсрочно месечно плащане от Фонда на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт.

Еднократно изплащане – вид изплащане, извършвано от Фонда, на наследник на пенсионер, съгласно закона, сключения договор и настоящите Правила.

Попечителски съвет – съвет, който представлява и защитава правата на пенсионерите и техните наследници.

Пенсионен договор – договор между Дружеството и лице, придобило право на допълнителната пожизнена пенсия за старост, сключен в писмена форма и със задължително съдържание, предвидено в КСО.

Държава – членка – държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

Интернет страница на Дружеството - www.ccb-sila.com.

Съкращения

Чл. 2. В тези Правила 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“;

НАП – Национална агенция за приходите;

НСИ – Националният статистически институт;

НОИ – Национален осигурителен институт;

УС – Управителен съвет на Дружеството;

ЗКПО - Закона за корпоративното подоходно облагане;

Фонд за разсрочени плащания – Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“.

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

Наредба №29 на КФН Наредба № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване

Наредба №34 на КФН НАРЕДБА № 34 от 04.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания и за изискванията и ограниченията към тези сделки;

Наредба № 52 на КФН - Наредба № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл.201, ал.1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал.1, т.3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества;

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;

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

Наредба № 69 на КФН – Наредба № 69 от 15 юни 2021 г. за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост.

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

Правен статут

Чл.3. (1) Фондът представлява обособено имущество.

(2) Фондът е създаден за неопределен срок.

(3) Фондът се управлява и представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от Дружеството.

Наименование

Чл.4. Наименованието на Фонда е **Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“**, или съкратено **ФИПП „ЦКБ-СИЛА“**.

Управляващо дружество

Чл.5. (1) Наименованието на дружеството, което управлява ФИПП „ЦКБ-СИЛА“, е Пенсионноосигурително акционерно дружество „ЦКБ-СИЛА“ АД, или съкратено **ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД**.

(2) Седалището на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД е в гр. София, а адресът на управление е бул. „Цариградско шосе“ № 87.

Управление на средствата на Фонда

Чл.6. (1) 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 пенсионерите и техните наследници.

(2) Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във Фонда, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

Източници на средства

Чл.7. Средствата на Фонда се формират от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на осигурените лица, на които е определена допълнителна пожизнена пенсия за старост;

2. прехвърлените средства от резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии, с които се допълват средствата във Фонда, в случай че размерът на средствата на Фонда е по-нисък от размера на задълженията към пенсионерите и техните наследници, а при недостиг на средства в резерва – прехвърлени собствени средства на Дружеството;
3. прехвърлени средства на починали осигурени лица в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, когато нямат наследници;
4. прехвърлени средства на починали осигурени лица, получаващи разсрочено плащане от Фонда за разсрочени плащания, когато нямат наследници;
5. дължимите средства на починали пенсионери, получаващи допълнителна пожизнена пенсия за старост по чл.13, ал.3, т.2 и 3, когато нямат наследници;
6. доход от инвестиране на средствата на Фонда.

Оценка на активите

Чл.8. (1) Фондът се води в левове. Оценката на активите на Фонда се извършва към края на всеки календарен месец, в съответствие с изискванията на КСО, по ред и начин, уредени с Наредба № 9 на КФН, и съгласно изискванията на Закона за счетоводството и на приложимите счетоводни стандарти.

(2) УС на Дружеството приема правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и Фонда, чието минимално съдържание се определя в Наредба № 9 на КФН. В правилата по предходното изречение са описани методите за оценка на активите на Фонда.

Актюерско обслужване

Чл.9. (1) Актюерското обслужване на Фонда се организира и ръководи от отговорен актюер, чиято правоспособност е призната от КФН.

(2) Отговорният актюер изчислява задълженията към пенсионерите и наследниците на починалите пенсионери и изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване, към 31-ви декември всяка година и заверява изчисленията в годишния актюерски доклад на Фонда.

Данъчни облекчения

Чл.10. Приходите на Фонда не се облагат с данък по реда на ЗКПО.

Попечителски съвет

Чл.11. Интересите на пенсионерите и техните наследници, се представляват и защитават от Попечителски съвет.

Чл.12. (1) Попечителският съвет:

1. следи за спазване на задълженията на Дружеството към пенсионерите и техните наследници;
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на пенсионерите и техните наследници, 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. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на пенсионерите и техните наследници;
4. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на пенсионерите и техните наследници;

(2) 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.

РАЗДЕЛ III. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ ЗА СТАРОСТ

Право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл.13. (1) Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал.1 от КСО. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал.1 от КСО.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт.

(3) Дружеството предоставя и изплаща от Фонда следните видове пенсии:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия;
2. допълнителна пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане;
3. допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст;

(4) Периодът на гарантираното изплащане на пенсията по ал.3, т.2 може да бъде от две до десет години в зависимост от избора на осигуреното лице.

(5) Срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия по ал.3, т.3 се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на изискванията на чл.14, ал.3 от Правилата и на чл.167а, ал.4 от КСО.

(6) Дружеството изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във Фонда на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл.15 от Правилата.

Размер и изчисляване на пенсията

Чл.14. (1) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя чрез актюерски изчисления въз основа на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост съгласно чл.15 от Правилата;
2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от НСИ;
3. технически лихвен процент, който се определя и изменя от УС на Дружеството и се одобрява от КФН.

(2) При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия за старост:

1. не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор;
2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по ал.2, т.2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по ал.2, т.2, публикувана през текущата година.

(3) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост, отпускана и изплащана от Фонда, не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО към датата на определянето му.

(4) Първоначално определеният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, съответно актуализираният и преизчислен размер на тази пенсия, не може да се променя, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на КСО и чл.23 и чл.24 от настоящите Правила.

Допълване размера на средствата по индивидуалната партида на осигурено в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ лице

чл.15 (1) Когато към датата на определяне на плащането на допълнителна пожизнена пенсия размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от НАП и НОИ осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски във УПФ „ЦКБ-СИЛА“.

(2) При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски:

1. не се вземат предвид прехвърлените средства по чл.172 от КСО и доходът от инвестирането им;
2. от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл.139, ал.1, т.2 от КСО.

(3) Частта от вноските по ал. 2, т. 2 се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането по чл.139, ал.1, т.2 от КСО, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

Гарантиран размер на пенсията

Чл.16.(1) Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на този, изчислен по реда на чл.14, ал.1, т. 2 и 3 и ал.2 въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл.15 от Правилата.

(2) Когато размерът на средствата по чл.14, ал.1, т. 1, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл.15 от Правилата за съответното лице и при изразено от него желание, Дружеството предлага изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена съгласно чл.14, ал.1 и ал.2 на база на натрупаните средства по индивидуалната партида, коригирани с рисков коефициент, определен с решение на УС на Дружеството и одобрен от КФН по реда на КСО. Така изчислената пенсия се отпуска, само ако нейният гарантиран размер е по-висок от този по ал.1.

Права на наследниците

Чл.17. (1) При смърт на пенсионер с пенсия по чл.13, ал.3, т.2 или т.3, право да получат средствата съгласно ал.2 и ал.3 имат наследниците му по закон при съответното прилагане на чл.3, чл.4, ал.1 и чл.5-10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на пенсионера, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(2) При смърт на пенсионер, получаващ пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане по чл.13, ал.3, т.2, преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, на наследниците по ал.1 се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

(3) При смърт на пенсионер, получаващ пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст по чл.13, ал.3, т.3, по време на разсроченото изплащане, на наследниците по ал.1 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(4) След смъртта на лице, получаващо плащане по ал. 2 – 3, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(5) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал.1 от правата им по ал.2-3. Получаването на средствата по ал.2-3 не се счита за приемане на наследство.

(6) При смърт на пенсионер, когато няма наследници по ал. 1, дължимите средства по ал.2 и 3 остават във Фонда.

РАЗДЕЛ IV. ПЕНСИОННИ ПЛАЩАНИЯ

Условия, ред, начин и срокове за извършване на плащания

Чл.18. (1) Отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост става на основание писмено заявление по образец, подадено до Дружеството лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице.

(2) Към заявлението за отпускане на пенсия се прилагат документи, удостоверяващи навършване на възрастта на осигуреното лице по чл.68, ал.1 от КСО, удостоверение за банкова сметка на осигуреното лице, а в случай на упълномощаване – изрично, писмено, нотариално заверено пълномощно.

(3) Преди сключване на пенсионния договор Дружеството запознава осигуреното лице с настоящите Правила, както и при поискване от лицето му предоставя заверено копие от тях.

(4) В срок до 15 работни дни от датата на получаване на заявлението за отпускане на пенсия, Дружеството сключва с осигуреното лице пенсионен договор или отказва мотивирано отпускането на пенсия, ако осигуреното лице не е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост или ако не го е упражнило по установения ред. В случай че в указания срок лицето не подпише пенсионен договор, процедурата се прекратява.

(5) Личната допълнителна пожизнена пенсия за старост се изплаща от месеца следващ месеца на подписване на пенсионния договор.

(6) Пенсиите се изплащат на пенсионерите по посочената от тях в пенсионния договор лична банкова сметка в периода от 10-то до 20-то число на съответния месец.

Покрити рискове

Чл.19. При изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост Дружеството покрива следните рискове:

1. Инвестиционен риск - рискът постигнатата доходност да е в такъв размер, при който при изчисляване на актуализирания размер на пенсията, пропорционалната част за пенсионера от средствата по аналитичната сметка за неразпределения доход е недостатъчна за запазване на гарантирания размер на пенсията;

2. Биометричен риск - рискът от надживяване на очакваната продължителност на живот.

Пенсионен договор

Чл.20. (1) Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството, съответно на Фонда;
2. имената и личните данни на пенсионера;
3. размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост;
4. покритите рискове;
5. вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
6. срока на получаване на пенсията;
7. реда, начина и срока за изплащане на пенсията;
8. права на наследниците на пенсионера, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;
9. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
10. разходи по изплащането на пенсията;
11. условията за прекратяване на договора.

(2) Пенсионният договор се прекратява със смъртта на пенсионера. Последната пенсия се дължи за месеца, през който е починал пенсионерът.

Ред за изменения и допълнения в пенсионния договор

Чл.21. (1) Страните по пенсионния договор могат да поискат промени в него след писмено уведомяване на другата страна, в едномесечен срок от датата на уведомлението. За договорените промени се подписва анекс към съществуващия договор.

(2) Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

Разходи по извършване на плащанията

Чл.22. Разходите за изплащане на пенсиите и дължимите средства на наследниците в страната са за сметка на Фонда. В случай че фактически извършените разходи за изплащане надвишават 1 (един) лев на трансакция, Дружеството възстановява на Фонда превишението на разходите. Разходите за изплащане извън страната са за сметка на пенсионера, съответно на наследниците му.

Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл.23. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира през месец октомври всяка година, като гарантираният размер по чл.16, ал. 1 или 2, не се променя.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода от 1-ви октомври на предходната година до 30-ти септември на годината, в която се изчислява актуализацията, на годишна база.

(3) Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост се извършва с не по-малко от 50 процента от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл.192а, ал.11 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл.20, ал.1, т.5 от Правилата.

(4) Конкретният размер на процента от превишението по ал. 3, с който се актуализират пенсиите, се определя с решение на УС.

Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл.24. (1) Лицата, сключили пенсионен договор и продължаващи или започващи да упражняват трудова дейност, за която подлежат на осигуряване в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ или за които след сключване на пенсионния договор постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци, за които е разкрита нова индивидуална партида в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, могат да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната пенсия въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, или с част от тях. Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането.

(2) Средствата от партидата в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, въз основа на които е поискано преизчисляването, се прехвърлят във Фонда.

РАЗДЕЛ V. ПРАВИЛА ЗА ИНВЕСТИРАНЕ

Основните цели на инвестиционната политика на фонда

Чл.25. (1) Средствата на Фонда се инвестират в съответствие с дългосрочните интереси на пенсионерите и в пълно съответствие със законовите изисквания и ограничения, при спазване на принципите за надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) При инвестирането на средствата на Фонда Дружеството е длъжно да:

1. изпълнява настоящите правила за инвестиране с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в чл.27 от настоящите Правила, 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 периодично оценява всяка инвестиция;
3. третира равностойно и справедливо Фонда, спрямо другите фондове за допълнително социално осигуряване и Фонда за разсрочени плащания, 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) Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда в дългосрочен план е постигането на доходност при консервативно управление на активите, която да позволява изплащането на пожизнените пенсии на пенсионерите във Фонда в договорените им размери.

(4) Изискванията и ограниченията към инвестициите на Фонда се определят в чл.26 и чл.27 от настоящите Правила.

Инвестиране на средствата на Фонда

Чл.26. Дружеството инвестира средствата на Фонда само във:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:
 - а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;
 - б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
 - в) трета държава, определена с Наредба №29 на КФН, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка

или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

2. облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

б) орган на местната власт на трета държава, определена с Наредба №29 на КФН, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

4. корпоративни облигации, приети за търговия на:

а) регулиран пазар в държава членка;

б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

5. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;

6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варианти по тях:

а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;

б) търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари;

в) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква „б“;

7. акции на:

а) дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и дружествата за секюритизация, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;

б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на

държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

8. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с Наредба №29 на КФН;

Ограничения при инвестиране на средствата на Фонда

Чл.27. (1) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл.26, т. 1, букви „а“ и „б“;
2. не се включват дълговите ценни книжа по чл.26, т. 1, буква „в“ с инвестиционен кредитен рейтинг;
3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на Фонда в тази банка и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;
4. когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.

(2) Общата стойност на инвестициите на Фонда във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на Фонда. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на Фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;
2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.

(3) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.26, т. 1, буква „г“.

(4) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.26, т. 1, буква „д“.

(5) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.26, т. 2, като не повече от 5 на сто от активите може да са в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар.

(6) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл.26, т. 3.

(7) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл.26, т. 4.

(8) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл.26, т. 6 и 8.

(9) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл.26, т.7, като не повече от 1 на сто от активите на Фонда може да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.

(10) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да се инвестират във влогове в една банка.

(11) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда може да се инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.

(12) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда може да са деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО.

Забрана за получаване и предоставяне на заеми

Чл.28. Дружеството не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на Фонда или да бъде гарант на трети лица с активите на Фонда.

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

Чл.29. (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок.

(2) Сделки по ал. 1 са:

1. сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба №29 на КФН;

2. сделките с опции:

а) търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в Наредба №29 на КФН;

б) извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочени в Наредба №29 на КФН;

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки.

(3) Условието за сключване на сделки по ал.1, както и за изискванията и ограниченията към тях се определят в Наредба №34 на КФН.

Забрана за инвестиране

Чл.30. Дружеството не може да инвестира средствата на Фонда във:

1. финансови инструменти, издадени от Дружеството, което го управлява, или от свързаните с него лица;

2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на Фонда или лица, които се намират в тесни връзки с нея;

3. влогове в банка, която е свързано лице с Дружеството;

4. акции на колективна инвестиционна схема по чл.26, т.8, управлявана от свързано с Дружеството лице;

5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) Активи на Фонда не могат да се придобиват от:

1. Дружеството;

2. свързани с Дружеството лица;

3. други управлявани от Дружеството фондове;

4. банката-попечител на Фонда или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;

5. лице по чл.123в, ал. 4 от КСО или от лица, които се намират в тесни връзки с него;

6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с Дружеството лице.

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

(4) Забраната за придобиване по ал. 2 и 3 не се прилага в случаите на сключване на сделка на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

(5) Дружеството не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на Фонда.

(6) Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на Фонда финансови инструменти по чл. 26, т.6 и 7 чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции – предмет на търгово предложение.

Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда

Чл.31. (1) Всички активи на Фонда се съхраняват в една банка-попечител на базата на сключен договор за попечителски услуги между Дружеството и банката-попечител.

(2) За инвестиране средствата на Фонда:

1. Дружеството сключва договор с инвестиционен посредник след одобряване от УС на Дружеството.
2. 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.

Гаранции и отговорности

Чл.32. (1) Дружеството гарантира изпълнението на своите отговорности и задължения по тези Правила с активите си.

(2) Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във Фонда, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

(3) С активи на Фонда не може да се изпълняват задължения на Дружеството и на управляваните от него фондове, освен по сключените договори за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост.

(4) Задължения към лица, получаващи плащания от Фонда, не могат да се изпълняват със средства на фондовете, управлявани от Дружеството.

(5) В случай на несъстоятелност в масата на несъстоятелността на Дружеството не се включват активите на Фонда и на резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии и резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в УПФ „ЦКБ-СИЛА“.

(6) Дружеството не може да предоставя заеми, да издава облигации или да бъде гарант на трети лица.

(7) Активите на Фонда не се придобиват по давност.

РАЗДЕЛ VI. РЕЗЕРВ ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГА ВЪВ ФОНДА

Чл.33. (1) За покриване на недостига във Фонда Дружеството създава резерв за гарантиране на изплащането на пожизнените пенсии.

(2) Резервът се формира от:

1. превишението над 105 на сто от средствата, с които са покрити задълженията към пенсионерите и наследниците на починалите пенсионери;
2. собствени средства на Дружеството;

3. прехвърлените средства при смърт на осигурено в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ лице или лице, получаващо разсрочено плащане от Фонда за разсрочени плащания, които нямат наследници по чл.170, ал.1 КСО, до създаването на Фонда.;

4. превишението над 100 до 105 на сто от средствата, с които са покрити задълженията към пенсионерите и наследниците на починалите пенсионери, когато през предходните 5 години средства от резерва са използвани за покриване на недостиг във Фонда.

(3) Средствата в резерва могат да се използват само за покриване на недостига във Фонда.

(4) Средствата на резерва се инвестират в съответствие с изискванията на КСО. Оценката на активите и пасивите на резерва се извършва към края на всеки календарен месец в съответствие с изискванията на КСО.

РАЗДЕЛ VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ И ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Право на безплатна информация

Чл.34. (1) Пенсионерът и неговите наследници имат право на безплатна информация от Дружеството за:

1. правата и задълженията на пенсионера и неговите наследници по пенсионния договор;
2. правилата на Фонда, както и при поискване да получава заверено копие от тях;
3. измененията и допълненията в Правилата;
4. размера на таксите и направените удръжки.

(2) Пенсионерите и техните наследници, 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 Правилата и евентуални промени в нормативната уредба по допълнителното пенсионно осигуряване.

(3) Дружеството предоставя информацията на 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.

(4) Дружеството е длъжно при поискване да предостави в срок от 7 дни на пенсионерите или техните наследници копие от електронен документ от електронното досие на хартиен или електронен носител.

(5) Информацията се подписва от упълномощен служител на Дружеството, съответно с квалифициран електронен подпис на Дружеството.

Задължения на лицата, получаващи плащания от фонда и на други лица

Чл.35. Пенсионерите във Фонда, както и всички лица, които изискват и ползват права по тези Правила, 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 Дружеството

Чл.36. (1) Дружеството осъществява дейността си по изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост и по управлението на Фонда в съответствие с КСО и актовете по неговото прилагане, Устава на

Дружеството, тези Правила и с другите вътрешни актове, приети от Дружеството, съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

(2) Дружеството управлява активите на Фонда и средствата на пенсионерите и извършва плащания с грижата на добър търговец.

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

Освобождаване от отговорност за задължения

Чл.37. Пенсионерите и техните наследници, както и Фондът, не отговарят за задължения на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД, което го е учредило и управлява.

Задължения на Дружеството за предоставянето на информация и за обяви и съобщения, свързани с дейността на Фонда

Чл.38.(1) Дружеството е длъжно всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите на Фонда по видове активи и емитенти на финансови инструменти. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(2) 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.

(3) Всяка друга информация, свързана с дейността на Фонда, Дружеството оповестява по подходящ начин и в съответствие с изискванията на Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН.

Ограничения за информация

Чл.39. (1) Дружеството и упълномощените от него лица нямат право да предоставят на трети лица информация за пенсионерите във Фонда и техните наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон.

(2) Информация за плащаните пенсии и еднократни плащания на наследниците се предоставя на:

1. лица, имащи изрични писмени пълномощия с нотариално удостоверяване на подписите;
2. държавни институции и контролни органи, съгласно действащото законодателство.

Сигнална функция

Чл.40. (1) Пенсионерите и техните наследници имат право да сигнализират Попечителския съвет и/или Дружеството за пропуски и нарушения в дейността съгласно тези Правила, по всички решения на Дружеството, които касаят техните интереси.

(2) Попечителският съвет и/или Дружеството отговарят писмено на всяка жалба, до два месеца от датата на получаването ѝ.

Задължение за съхраняване

Чл.41. (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, договори, разпореждания и други актове на Дружеството за определяне размера на плащанията, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на 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.

(3) Дружеството съхранява документите, които представляват класифицирана информация съгласно Закона за защита на класифицираната информация.

РАЗДЕЛ VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.42. (1) Дружеството събира такса, изчислена върху стойността на нетните активи на Фонда, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството, в размер на 0.5 на сто годишно.

(2) Таксата по ал.1 се отчислява по ред и начин, определени в Наредба № 52 на КФН.

(3) Дружеството не може да събира други такси и удръжки, освен посочените в настоящите Правила.

РАЗДЕЛ IX. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ

Чл.43. Правата на лицата, получаващи плащания от Фонда, при преобразуването, прекратяването и несъстоятелността на Дружеството или преобразуването на Фонда, се уреждат съобразно Дял пети на КСО и съответните подзаконовни нормативни актове.

РАЗДЕЛ X. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ

Чл.44. (1) Правилата могат да бъдат изменяни и/или допълвани от УС на Дружеството, по ред и начин, уредени в КСО.

(2) Дружеството оповестява Правилата на Фонда и техните изменения и допълнения на интернет страницата си в деня на приемането им.

(3) При извършването на изменения и допълнения в Правилата на Фонда правата на пенсионерите и на техните наследници и поетите от Дружеството задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго. Не може да се правят изменения в пенсионния договор по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

(4) Изменения и допълненията в условията от Правилата, посочени в т.1-9 по-долу, се прилагат към пенсионерите и техните наследници, без да се сключва допълнително споразумение с тях, а именно:

1. наименованието на Фонда;
2. наименованието, седалището и адреса на управление на Дружеството;
3. целите, изискванията и ограниченията в инвестиционната политика на Фонда;
4. методите и периодичността на оценка на активите на Фонда;
5. реда и начина за покриване на недостиг във Фонда;
6. условията и реда за изменения и допълнения на Правилата;
7. изрично посочване на запазването на права на пенсионерите преди приемането на съответната промяна в Правилата, и техните наследници и на поетите задължения към тях;
8. датите на приемането на Правилата и на последващите изменения и допълнения в тях и
9. промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин.

РАЗДЕЛ XI. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. Настоящите Правила се приемат на основание чл.144а, ал.1 от КСО и във връзка с решение на УС на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ по Протокол № 257 от 17.09.2021г. за учредяване на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“.

§2. Легалното тълкуване на Правилата се извършва от УС на ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД.