

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.....	6
Правен статут.....	6
Наименование (изм. от УС на 30.12.2015г.).....	6
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.....	7
Оценка на активите.....	7
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.....	8
Сделки за намаляване на инвестиционния риск.....	8
Забрана за инвестиране	8
Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда.....	8
Минимална доходност.....	8
Гаранции и отговорности.....	8
Актьорско обслужване.....	9
Данъчни облекчения.....	9
Задължения на осигурените и други лица.....	9
Права и задължения на осигурителните посредници.....	10
Права и задължения на Дружеството.....	10
Права и задължения на Осигурителите (работодателите).....	11
Освобождение от отговорност за задължения.....	11
Попечителски съвет.....	11
Функции на Попечителския съвет.....	11
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.....	13
Условия и ред за сключване на договорите.....	13
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.....	14
Индивидуална партида.....	14
Стойност на един дял (изм. от УС на 30.12.2015г.).....	14
Водене на индивидуалните партиди.....	14
РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ.....	15
Ограничения за осигуряване.....	15
Права при осигуряване във Фонда.....	15
Право на промяна на участие и прехвърляне.....	16
Предоставяне на информация и съдействие относно промяната на участие.....	16
Ред за подаване на заявление за промяна на участие и прехвърляне.....	16
Отказ за промяна на участието и за разглеждане на заявлението.....	17
Оттегляне на заявлението и прекратяване на процедурата.....	18
Ред за прехвърляне на средствата.....	18
Прехвърляне на средства от и към пенсионни схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.....	18
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“.....	19
Избор за възобновяване осигуряването на лицата по чл. 37е в универсален пенсионен фонд.....	19
Право на безплатна информация (изм. от УС на 30.12.2015г.).....	20
Задължения на Дружеството за предоставянето на информация.....	21
Право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида и до електронното досие.....	21

Ограничения за информация	21
Сигнална функция	21
Задължение за съхраняване (нов – УС на 03.05.2019г.)	22
РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ	22
Видове пожизнени пенсии	22
Право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост (доп. от УС на 04.08.2021г.)	22
Определяне размера на пенсията (изм. от УС на 04.08.2021г.)	22
Допълване размера на средствата по индивидуалната партида на осигурено във Фонда лице	23
Резерв за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски във Фонда	23
Гарантиран размер на пенсията	23
Отпускане на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост (изм. от УС на 04.08.2021г.)	23
Пенсионен договор	24
Покрити рискове	24
Изплащане на пенсиите (изм. от УС на 04.08.2021г.)	24
Актуализация и преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост	24
Права на наследниците	25
РАЗДЕЛ VIII. ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ	25
Право на еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост	25
Отпускане на еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост	26
Покрити рискове	26
Еднократно или разсрочено изплащане на средства при инвалидност и наследяване (изм. от УС на 04.08.2021г.)	26
Извършване на разсроченото изплащане (изм. от УС на 04.08.2021г.)	27
Актуализация и преизчисляване на разсроченото плащане при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост	27
РАЗДЕЛ IX. ФОНДОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ. РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ	28
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии	28
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	28
Фонд за разсрочени плащания	29
РАЗДЕЛ X. ТАКСИ И УДРЪЖКИ (изм. от УС на 04.08.2021г.)	29
Право на такси и удръжки	29
Удръжки от осигурителните вноски	29
Инвестиционна такса	29
РАЗДЕЛ XI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ И УДРЪЖКИ (изм. от УС на 04.08.2021г.)	30
Допълнителна такса	30
Такса за допълнителна информация	30
РАЗДЕЛ XII. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ (изм. от УС на 04.08.2021г.)	30
РАЗДЕЛ XIII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ (изм. от УС на 04.08.2021г.)	30
РАЗДЕЛ XIV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ (изм. от УС на 04.08.2021г.)	30

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".

(ново – УС на 04.08.2021г.) **ФИПП** - ще се използва за учредения и управляван от Дружеството Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“;

(ново – УС на 04.08.2021г.) **ФРП** - ще се използва за учредения и управляван от Дружеството Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“;

(ново – УС на 04.08.2021г., изм. от УС на 23.08.2021г.) **ФИП** - ще се използва общо за фондовете за извършване на плащания ФИПП и ФРП;

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., доп. от УС на 04.08.2021г.) – 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. 4б от КСО, и на чието име и в чийто 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. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от Фонда или от ФРП.

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

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

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

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

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

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

(изм. от УС на 04.08.2021г.) **Пенсионер** – физическо лице, което получава лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“ в съответствие със закона, този Правилник и Правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“.

(изм. от УС на 04.08.2021г.) **Допълнителна пожизнена пенсия за старост**– месечно плащане на предвидената в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, чийто минимален размер се определя от Кодекса за социално осигуряване.

(доп. от УС на 04.08.2021г.) **Право на пенсия**– възможност за получаване на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от ФИПП.

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., доп. от УС на 04.08.2021г.) – форма за изплащане от Фонда или от ФРП на натрупаните средства по индивидуалната партида на няколко части съгласно сключен договор.

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

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

Закръгляване – използват се принципите на математическото закръгляване.

Попечителски съвет (изм. от УС на 04.08.2021г.) – съвет, който представлява и защитава правата на осигурените във Фонда лица и на лицата, получаващи плащания от ФИПП и ФРП.

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 неравномерни периоди.

Пенсионен договор (изм. от УС на 04.08.2021г.) – договор между Дружеството и лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, сключен в писмена форма и със задължително съдържание, предвидено в КСО.

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., изм. от УС на 04.08.2021г.) **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;

(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., изм. от УС на 04.08.2021г.) **Наредба № 19 на КФН** - Наредба № 19 от 8.12.2004г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии;

(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 04.08.2021г.) **Наредба № 68 на КФН** - Наредба № 68 от 10 юни 2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове;

(ново – УС на 04.08.2021г.) **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;(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 ПОАД "ЦКБ-СИЛА".

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

Цели на Фонда

Чл. 7. (1) (изм. УС от 04.03.2013г., изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 11.06.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) Целта на Фонда е набирането на месечни задължителни осигурителни вноски и управлението на постъпилите средства 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. (нова – УС на 04.08.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите на чл.46а от настоящия Правилник;
4. (предишна т.3, изм. от УС на 04.08.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер при условията на чл.46 от Правилника.

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., изм. от УС на 04.08.2021г.) 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.42а, ал.1-3 от Правилника;
2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от НСИ и
3. технически лихвен процент, който се определя и изменя от УС на Дружеството и се одобрява от КФН.

(2) (изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019 год., отм. от УС на 04.08.2021г.)

(3) (нова – от УС на 04.08.2021г.) 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.1, т.2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по ал.1, т.2, публикувана през текущата година.

(4) (нова – от УС на 04.08.2021г.) 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. 45а и чл.45б от настоящия Правилник.

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., изм. от УС на 04.08.2021г.) Управителният съвет на Дружеството приема правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството, на Фонда и на ФИП, 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., изм. от УС на 04.08.2021г.)

(1) Средствата на Фонда се инвестират в съответствие с дългосрочните интереси на осигурените лица 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. (изм. от УС на 04.08.2021г.) третира равностойно и справедливо Фонда, спрямо другите 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., доп. от УС на 04.08.2021г.) 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 ФИП, 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-малко 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) Дружеството формира със собствени средства резерв за Фонда в размер не по-малък от 0.5 на сто и по-голям от 1.5 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) В случай на несъстоятелност в масата на несъстоятелността на Дружеството не се включват активите на ФИП и на създадените от Дружеството резерви по чл.42б и чл.48г.
- (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.
- (8) (нова – УС на 04.08.2021г.) Дружеството може да ползва заеми на обща стойност до 10 на сто от изискуемия размер по чл.121в, ал.6 от КСО за срок не по-дълъг от 6 месеца за осигуряване на ликвидни средства за покритие на резерва за изплащане на пожизнени пенсии и пенсионния резерв за Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“.
- (9) (нова – УС на 04.08.2021г.) Дружеството е длъжно по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във ФИП, отговарящи на цялостната им дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.
- (10) (нова – УС на 04.08.2021г.) Дружеството не може да раздава дивидент на своите акционери преди формирането на резервите по чл.192, ал. 1 от КСО и чл. 48г от Правилника за покриването на недостиг във Фондовете за извършване на плащания, когато такъв е налице.

Актьорско обслужване

- Чл. 19. (1)** (изм. от УС на 22.01.2007г.) Актьорското обслужване на Фонда се организира и ръководи от отговорен актьор, чиято правоспособност е призната от КФН.
- (2)** (изм. от УС на 22.01.2007г.) Отговорният актьор:
- (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) разработва актьорските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се приемат от Управителния съвет на Дружеството;
 - (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;
 - отговаря за коректното прилагане на актьорските методи в дейността на Дружеството;
 - (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) отговаря за вярното и точното определяне на размера на резерва за гарантиране на изплащането на пожизнените пенсии и на всички задължения към осигурените лица, пенсионерите или техните наследници;
 - (изм. от УС на 03.05.2019г.) до 31 март всяка година изготвя и представя на Управителния съвет на Дружеството и на КФН актьорски доклад за предходната година.
 - (нова - УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) оценява достатъчността и качеството на данните, използвани при изчисляване на резерва за гарантиране на изплащането на пожизнените пенсии, и сравнява допусканията, които са в основата на изчисляването на този резерв, с практическите резултати;
 - (нова - УС на 03.05.2019г.) допринася за ефективното прилагане на системата за управление на риска;
 - (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 актьорското 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 актьор докладва и на КФН;
 - (нова – УС на 04.08.2021г.) изчислява задълженията към пенсионерите и наследниците на починалите пенсионери във ФИПП и задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници във ФРП, както и изчислява изискуемия размер на средствата, необходим за тяхното покриване, към 31 декември всяка година;
 - (нова - УС на 04.08.2021г.) заверява изчисленията по т. 9 в годишния актьорски доклад на ФИПП и ФРП.
- (3)** Актьорският баланс на Фонда се съставя един път годишно.
- (4)** При извършваните актьорски 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 умислени 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) 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, Инвестиционната политика на Фонда, Правилата на Фондовете за извършване на плащания и 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 партии, 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) Дружеството създава резерв за гарантиране на изплащането на пожизнените пенсии 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) Интересите на осигурените лица и на пенсионерите 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:
- (изм. от УС на 04.08.2021г.) следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите;
 - (изм. от УС на 04.08.2021г.) разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
 - обсъжда годишния финансов отчет на Фонда;
 - (изм. от УС на 04.08.2021г.) прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите;
 - (изм. от УС на 04.08.2021г.) прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите;
 - 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:
- 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;
 - 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 партия.
- (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 вноски;
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 удържки;
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 уведомлението. За договорените промени се подписва анекс към съществуващия договор.

Условия за прекратяване на договора

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

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

1. при промяна на участието от УПФ "ЦКБ-СИЛА" и прехвърляне на натрупаните средства в друг универсален пенсионен фонд - от деня на прехвърляне на средствата;
2. (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. 34За, ал. 1, т. 2 или чл. 34Зе, 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.
- (7) (нова – УС на 04.08.2021г.) Когато лице, за което е подадено уведомление до НАП за сключен пенсионен договор, договор за разсрочено изплащане по чл.46а, ал.1 или еднократно изплащане на средства по чл.46а, ал.2, започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване във Фонда, Дружеството разкрива на лицето нова индивидуална партида във Фонда, с постъпването на първата осигурителна вноска след сключването на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл.46а, ал.1 от Правилника. За вноските, които се натрупват в партидата по този ред, не се прилага гаранцията по чл. 42а, ал.1-3 от настоящия Правилник.
- (8) (нова – УС на 04.08.2021г.) Алинея 7 се прилага и когато след сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане по чл.46а, ал.1 постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци.

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 партиди

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

1. (доп. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) имената, 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;
9. (нова – УС на 04.08.2021г.) размер на средствата от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските на Дружеството, при допълване на индивидуалната партида, датата на допълване, съответстващ брой дялове, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове за допълването;
10. (нова – УС на 04.08.2021г.) друга информация.

(2) (нова – УС на 04.08.2021г.) В случаите по чл.33, ал.7 и 8 от Правилника индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. имената, ЕГН и постоянен адрес на лицето или аналогични данни за чуждестранно лице;
2. номер и дата на пенсионния договор, съответно номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
4. дата и размер на прехвърлените средства от индивидуалната партида към ФИП;
5. дата и размер на удържаните такси;
6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства към ФИП 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;
9. друга информация.

(3) (придшна ал.2, изм. от УС на 04.08.2021 год.) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразява номерът и датата на пенсионния договор.

Чл. 33в. (1) (доп. от УС на 04.08.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, с изключение на сумата по ал. 2, 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) (нова – УС на 04.08.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила сума за допълване на индивидуалната партида във Фонда до brutния размер на преведените осигурителни вноски, се изчисляват, като размерът на прехвърлените средства от резерва за гарантиране на brutните вноски се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на прехвърлянето.

(3) (изм. от УС на 17.08.2010г., придшна ал.2, изм. от УС на 04.08.2021г.) 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 за допълнително пенсионно осигуряване, съответно във ФИП, 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.

(4) (нова, доп. от УС на 17.08.2010г., придшна ал.3, изм. от УС на 04.08.2021г.) При изплащане на средства по ал.3 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.

(5) (изм. от УС на 17.08.2010г., придшна ал.4, отм. от УС на 04.08.2021г.)

(6) (изм. от УС на 17.08.2010г., придшна ал.5, отм. от УС на 04.08.2021г.)

(7) (нова, доп. от УС на 17.08.2010г., придшна ал.6, изм. от УС на 04.08.2021г.) 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта на осигуреното лице по чл. 68, ал. 1 от КСО или до една година 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. (нова – УС на 04.08.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите на чл.46а от настоящия Правилник;
 4. (предишна т.3, изм. от УС на 04.08.2021г.) еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер при условията на чл.46 от този Правилник.
- (2) (отм. от УС на 04.08.2021г.)

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., нова – УС на 04.08.2021г.) Осигурено лице, което е придобило право на пенсия от Фонда, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по чл. 42а, ал.1 от Правилника, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(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., изм. от УС на 04.08.2021г.) Осигуреното във Фонда лице има право при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл.68, ал.3 от КСО 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) (нова – УС на 04.08.2021г.) В случаите по чл.33, ал.7 и 8 от Правилника не възниква право на промяна на участие по ал.1, 2 и 3 от настоящия член.

(7) (изм. от УС на 03.05.2019г., предишна ал.6, изм. от УС на 04.08.2021г.) 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.

(8) (предишна ал.7, изм. от УС на 04.08.2021г.) 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) (1) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Заявлението се подава като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от Дружеството служител. Преди приемане на заявлението за промяна на участие осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 20а, ал.9, а служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта. 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) (изм. от УС на 04.08.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифициран електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(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) (доп. от УС на 04.08.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието съгласно ал. 7, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в съответния регистър на заявлението за промяна на участие, воден от Дружеството и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка, чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

(9) (нова - УС на 04.08.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

1. (изм. от УС на 23.08.2021г.) обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в чл.5 от Наредба № 3 на КФН, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

2. Дружеството може да посочи определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен 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., доп. от УС на 04.08.2021г.) не са изпълнени изискванията на чл. 3б, ал.1, ал.2, 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. (изм. от УС на 04.08.2021г.) имената на лицето 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) във фонда, от който лицето желае да промени участието си, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 37а, ал.6.

(3) (доп. от УС на 04.08.2021г.) Когато лицето е служебно разпределено, при констатиране на несъответствия по ал. 2, т. 1 и 2 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., доп. от УС на 04.08.2021г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за промяна на участие или електронния документ, обективиращ отказа по чл.37а, ал.9, т.2, изречение второ, 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, 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) (доп. от УС на 04.08.2021г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение и 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, като се прилага и електронния документ по чл.37а, ал.9, т.2, изречение второ, ако отказът е посочен в него.

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., изм. от УС на 04.08.2021г.) (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, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, по пощата с писмо с обратна разписка, чрез служител или осигурителен посредник на Дружеството. Искането може да се подаде и чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. 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., нова – УС на 04.08.2021г.) осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

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) (доп. от УС на 04.08.2021г.) 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. На същите дати се превежда и частта от резерва за гарантиране на brutния размер на преведените вноски във Фонда, определена съгласно чл. 193а, ал. 4, т. 2 от КСО, за лицата с регистрирани заявления през съответните тримесечия.

(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) (нова – УС на 04.08.2021г., изм. от УС на 23.08.2021г.) При промяна на участие по чл. 3б, ал. 2 от Правилника размерът на средствата за прехвърляне се определя съгласно ал. 3 на този член и когато средствата за прехвърляне, натрупани по индивидуалната партия на осигурено във Фонда лице, са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, индивидуалната партия се допълва до тази сума съгласно чл. 42а, ал. 1-3 от Правилника със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските във Фонда и средствата по партията след допълването ѝ се превеждат на фонда, в който лицето желае да се осигурява. В този случай средствата за допълване на индивидуалната партия постъпват в нея в деня на прехвърлянето на средствата.

(5) (предишна ал.4, изм. от УС на 04.08.2021г.) 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) (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 ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл.68, ал.1 от КСО:

1. от 1 януари 2022г. до 31 декември 2025г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
2. от 1 януари 2026г. до 31 декември 2030г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
3. от 1 януари 2031г. до 31 декември 2035г. – не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
4. от 1 януари 2036г. до 31 декември 2037г. – не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
5. след 1 януари 2038г. – не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(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 партида 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., изм. от УС на 04.08.2021г.) (1) Лицата, които са упражнили правото си по чл. 46 от КСО, могат да възобновят осигуряването си във Фонда, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл.68, ал.1 от КСО:

1. от 1 януари 2022г. до 31 декември 2025г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
2. от 1 януари 2026г. до 31 декември 2030г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
3. от 1 януари 2031г. до 31 декември 2035г. – не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
4. от 1 януари 2036г. до 31 декември 2037г. – не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;
5. след 1 януари 2038г. – не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(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 удръжки;
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., доп. от УС на 23.08.2021г.) Осигуреното лице получава безплатно до 30 април всяка година извлечение от неговата индивидуална партида или ако лицето получава плащания от ФРП - от аналитичната сметка по чл.192б, ал.3 от КСО, по която се водят прехвърлените средства във ФРП, 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., доп. от УС на 23.08.2021г.) Осигуреното лице има право, извън случаите по ал. 2, при писмено изразено желание, на безплатна информация за своята индивидуална партида или аналитична сметка, както и информация за постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида или аналитична сметка. 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 04.08.2021г.) Дружеството запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл.46а, ал.1 с Правилата на ФИПП или съответно Правилата на ФРП, както и им предоставя при поискване заверено копие от тях.

(7) (нова – УС на 04.08.2021г.) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване от Дружеството, информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл.42а, ал.1-3 от Правилника;

б) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозията размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозията размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по буква „а“ и формулата за съответния вид плащане, определена с Наредба № 69 на КФН.

(8) (нова – УС на 03.05.2019г., предишна ал.6, изм. от УС на 04.08.2021г.) Дружеството предоставя информацията на лицата, които ще се осигуряват във Фонда, на осигурените лица 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.

(9) (нова – УС на 03.05.2019г., предишна ал.7, изм. от УС на 04.08.2021г.) 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., доп. от УС на 23.08.2021г.) 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 и на ФИП 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., изм. от УС на 23.08.2021г.) Одитираните годишни финансови отчети на Фонда и на ФИП, придружени с Одиторските доклади за одита на годишните им финансови отчети и годишните доклади за управлението им, 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., доп. от УС на 04.08.2021г.) (1) Дружеството създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице или пенсионер във Фонда или във Фондовете за извършване на плащания, което съдържа всички налични данни за лицето и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(2) (доп. от УС на 04.08.2021г.) Осигуреното лице или пенсионерът има право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната си партида, респективно аналитичната си сметка във ФРП, по която се водят прехвърлените от Фонда средства, и/или достъп до електронното си досие.

(3) (доп. от УС на 04.08.2021г.) За осъществяване на правото на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида и/или до данните в аналитичната сметка във ФРП, 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 партиди, се предоставят на:

1. (изм. от УС на 04.08.2021г.) лица, имащи изрични писмени пълномощия, с нотариално удостоверение на подписите;
2. държавни институции и контролни органи, съгласно действащото законодателство.

Сигнална функция

Чл. 40. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 23.08.2021г.) Осигурените лица във Фонда и лицата по чл.170, ал.1-3 от КСО имат право да сигнализират Попечителския съвет и/или Дружеството за пропуски и нарушения в дейността съгласно този Правилник, по всички решения на Дружеството, които касаят техните интереси.

(2) (изм. от УС на 23.08.2021г.) Попечителският съвет и/или Дружеството са длъжни да отговорят писмено на всяка жалба на осигурено лице или лице по чл. 170, ал. 1-3 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) (доп. от УС на 04.08.2021г.) 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, за отпускане на пенсия и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпоредения 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

Видове пожизнени пенсии

Чл.40б (нов – УС на 04.08.2021г.) (1) Дружеството предоставя следните видове пенсии:

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

(2) Периодът на гарантираното изплащане на пенсията по ал.1, т.2 може да бъде от две до десет години в зависимост от избора на осигуреното лице.

(3) Срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия по ал.1, т.3 се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на изискванията на чл.41, ал.2 и на чл.46а, ал.5 от Правилника.

Право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост (доп. от УС на 04.08.2021г.)

Чл. 41. (1) (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) 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 до една година 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., нова – УС на 04.08.2021г.) Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, чийто размер 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.

(3) (нова – УС на 04.08.2021г.) Дружеството изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във ФИПП на натрупаните средства по индивидуалната партида или допълнения размер на средствата в случаите по чл.42а, ал.1-3 от Правилника. В деня на сключване на пенсионен договор индивидуалната партида на лицето във Фонда се закрива. Най-късно на следващия работен ден след тази дата средствата се прехвърлят във ФИПП.

Определяне размера на пенсията (изм. от УС на 04.08.2021г.)

Чл. 42. (1) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 04.08.2021г.) Размерът на пенсиите се определя въз основа на:

1. (доп. от УС на 04.08.2021г.) натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост съгласно чл.42а, ал.1-3 от Правилника;
2. (отм. от УС на 04.08.2021г.)
3. (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от НСИ;
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., отм. от УС на 04.08.2021г.)

(3) (нова – УС от 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) При изчисляване 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.1, т.3, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по ал.1, т.3, публикувана през текущата година.

- (4) (нова – УС на 04.08.2021г.) 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 на чл.45а и чл.45б от настоящия Правилник.
- (5) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г., предишна ал.4, отм. от УС на 04.08.2021г.)
- (6) (нова - УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г., предишна ал.5, отм. от УС на 04.08.2021г.)

Допълване размера на средствата по индивидуалната партида на осигурено във Фонда лице

чл.42а. (нов – УС от 04.08.2021г.) (1) Когато към датата на определяне на плащането на допълнителна пожизнена пенсия или на еднократно или на разсрочено изплащане по чл.46а, ал.1 и 2 от Правилника размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда 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 Фонда.

(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.36, ал.5 и доходът от инвестирането им;
2. от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл.35, ал.1, т. 2 от Правилника.

(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.35, ал.1, т. 2 от Правилника, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

Резерв за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски във Фонда

Чл.42б (нов – УС на 04.08.2021г.) (1) Дружеството създава резерв за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски във Фонда при условията на чл.42а, ал.1.

(2) Резервът по ал.1 е в размер 0.5 на сто от стойността на нетните активи на Фонда и се преизчислява към края на всеки месец. В случай на недостиг в резерва Дружеството го допълва със собствени средства.

(3) Изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резерва по ал. 1, допълването му до изискуемия размер и освобождаването на средства от него се определят с Наредба № 68 на КФН.

Чл.42в (нов – УС на 04.08.2021г.) Средствата на резерва по чл.42б, ал. 1 може да се използват само за:

1. допълване на индивидуалните партиди на осигурените лица при прехвърляне на средства в случаите по чл.193а, ал. 5 от КСО и при отпускане на пенсия по чл. 40б от Правилника и еднократните и разсрочени плащания по чл. 46а, ал. 1 и 2 от Правилника;
2. прехвърляне на съответните части от резерва по реда на чл.193а, ал. 4, т. 2 от КСО;
3. покриване на недостиг във ФРП по чл.192б, ал. 7 от КСО.

Гарантиран размер на пенсията

Чл.42г. (нов – УС на 04.08.2021г.) (1) Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на този, изчислен по реда на чл.42, ал.1, т. 3 и 4 и ал.3 въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл.42а, ал. 1-3 от Правилника.

(2) Когато размерът на средствата по чл.42, 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. 42а, ал. 1-3 от Правилника 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.42, ал.1 и ал.3 и чл.42г, ал.1 на база 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.

Отпускане на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост (изм. от УС на 04.08.2021г.)

Чл. 43. (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 04.08.2021г.) (1) Отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост става на основание писмено заявление по установен образец, подадено до Дружеството лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице.

(2) (изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г., доп. от УС на 04.08.2021г.) 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) (изм. от УС на 31.08.2016г., изм. от УС на 04.08.2021г.) В срок до 15 работни дни от датата на получаване на заявлението за отпускане на пенсия, Дружеството сключва с лицето пенсионен договор или отказва мотивирано отпускането на пенсия,

ако Осигуреното лице не е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия или ако не го е упражнило по установения ред. В случай че в указания срок лицето не подпише пенсионен договор, процедурата се прекратява.

(4) (изм. от УС на 31.08.2016г., отм. от УС на 04.08.2021г.)

(5) (отм. от УС на 04.08.2021г.)

(6) (отм. от УС на 04.08.2021г.)

Пенсионен договор

Чл.43а (1) (изм. от УС на 04.08.2021г.) Получаването на допълнителна 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. (отм. от УС на 04.08.2021г.)

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. (нова – от УС на 04.08.2021г.) размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост;

5. (нова – от УС на 04.08.2021г.) покритите рискове;

6. (предишна т.4, изм. от УС на 04.08.2021г.) вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;

7. (предишна т.5, изм. от УС на 04.08.2021г.) реда, начина и срока за изплащане на пенсията;

8. (предишна т.6, изм. от УС на 04.08.2021г.) права на наследниците на пенсионера, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;

9. (предишна т.7, изм. от УС на 04.08.2021г.) реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;

10. (предишна т.8, изм. от УС на 04.08.2021г.) разходи по изплащането на пенсията;

11. (предишна т.9, изм. от УС на 04.08.2021г.) условията за прекратяване на договора.

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) 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. Страните по пенсионния договор не може да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

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

Покрити рискове

Чл. 44. (отм., нов – УС на 04.08.2021г.) При изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост Дружеството покрива следните рискове:

1. (изм. от УС на 23.08.2021г.) 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. (изм. от УС на 23.08.2021г.) Биометричен риск - рискът от надживяване на очакваната продължителност на живот.

Изплащане на пенсиите (изм. от УС на 04.08.2021г.)

Чл. 45. (1) (изм. от УС на 04.08.2021г.) Личната допълнителна пожизнена пенсия се изплаща от месеца следващ месеца на подписване на пенсионния договор.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 04.08.2021г.) 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.

(3) (изм. от УС на 30.12.2015г., отм. от УС на 04.08.2021г.)

(4) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 04.08.2021г., изм. от УС на 23.08.2021г.) Разходите за изплащане на пенсиите в страната са за сметка на ФИПП. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават 1 (един) лев на трансакция, Дружеството възстановява на ФИПП превишението на разходите. Разходите за изплащане на пенсии извън страната са за сметка на пенсионера.

Актуализация и преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл.45а (нов – УС на 04.08.2021г., изм. от УС на 23.08.2021г.) **(1)** Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира през месец октомври всяка година, като гарантираният размер по чл.42г, ал. 1 или 2, не се променя.

(2) (изм. от УС на 23.08.2021г., изм. от УС на 20.09.2022г.) 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 ФИПП през периода от 1-ви октомври на предходната година до 30-ти септември (включително) на годината, в която се изчислява актуализацията.

(3) (изм. от УС на 20.09.2022г.) 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 ФИПП през периода, за който се отнася (в процент), спрямо техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер. Конкретният размер на процента от превишението, с който се актуализират пенсиите, се определя с решение на УС.

(4) (изм. от УС на 20.09.2022г.) Актуализацията се извършва, отчитайки теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Частта от доходността за всяко лице се определя, като се умножат леводните на лицето за периода на актуализация по процента доходност за разпределение, изчислен по ал. 3, на дневна база. Стойността на леводните за всяко лице се определя, като настоящата стойност на изплащаната му пенсия в лева от последната актуализация се умножи по броя дни престой на средствата до края на периода за актуализация и към нея се прибавят входящите парични потоци по пенсионния договор на лицето, умножени по броя дни престой до края на периода на актуализация, и се извадят изходящите парични потоци по пенсионния му договор, умножени по броя дни, оставащи до края на периода на актуализация.

(5) (нова – УС на 20.09.2022г.) В случаите, когато процентът реализирана доходност по ал. 3 е по-малък от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен размерът на пенсията, разликата до размера на дохода, изчислен с техническия лихвен процент, се покрива чрез допълване със средства от аналитичната сметка по чл.192а, ал.11 от КСО във ФИПП до нейното изчерпване. В този случай, след актуализацията, размерът на пенсията се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се намалява при отчитане на леводните на лицето за периода на актуализация, като при това намаление размерът на изплащаната пенсия не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл.42г от Правилника.

(6) (нова – УС на 20.09.2022г.) Актуализацията на неполучените средства, дължими на наследниците на починали лица, получаващи пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане или пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата, се извършва по реда на ал.3-5 до извършване на дължимото плащане на наследниците.

(7) (нова – УС на 20.09.2022г.) Актуализираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост започва да се изплаща, считано от месеца на извършване на актуализацията.

Чл. 45б (нов – УС на 04.08.2021г.) (1) Лицата по чл.33, ал.7 и 8 от Правилника могат да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляването 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 във Фонда, въз основа на които е поискано преизчисляването, се прехвърлят във ФИПП.

Права на наследниците

Чл. 46. (1) (изм. от УС на 04.08.2021г.) При смърт на осигурено във Фонда лице средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл.3, чл.4, ал.1 и чл.5 - 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(2) (изм. от УС на 04.08.2021г.) При смърт на пенсионер с пенсия по чл. 40б, ал.1, 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) (изм. от УС на 04.08.2021г.) При смърт на пенсионер с пенсия по чл. 40б, ал.1, 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) (изм. от УС на 04.08.2021г.) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане по чл. 46а, ал.1, на наследниците по ал. 1 се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

(5) (нова – УС на 04.08.2021г.) След смъртта на лице, получаващо плащане по ал. 2 – 4, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(6) (нова – УС на 04.08.2021г.) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 1 от правата им по ал. 1-4. Получаването на средства по ал. 1 – 4 не се счита за приемане на наследство.

(7) (нова – УС на 04.08.2021г.) Когато няма наследници по ал. 1:

1. средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице във Фонда постъпват във ФИПП, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии;

2. дължимите средства по ал. 2 и 3 остават във ФИПП;

3. дължимите средства по ал. 4 се прехвърлят във ФИПП, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

РАЗДЕЛ VIII. ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ

Право на еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл.46а (нов – УС на 04.08.2021) (1) Когато средствата по индивидуалната партида на осигурено във Фонда лице, включително след допълване по реда на чл.42а, ал.1-3, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размерите по чл.41, ал.2 от Правилника, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и

възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

(2) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване по ал.3, те се изплащат на лицето еднократно.

(3) Когато към датата на определяне на еднократното или разсроченото плащане по ал. 1 и 2 средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл. 42а, ал.1 - 3 и плащането се определя въз основа на нея.

(4) Дружеството извършва разсроченото плащане срещу прехвърляне във ФРП на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения ѝ размер в случаите на чл.42а, ал.1-3.

(5) Месечният размер на разсроченото плащане към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

(6) Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 42а, ал. 1-3. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

(7) Лицата по чл.33, ал.7 и 8 имат право да получат еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната им партида средства от осигурителни вноски, отнасящи се за периоди след разкриването на партидите, като за тези средства не се прилагат ал. 3, 4 и 6 и чл.42а, ал.1-3.

(8) Плащанията по ал.2 и 7 се извършват от индивидуалната партида на осигуреното лице във Фонда, като размерът на разсроченото плащане се определя по правилата на ал.5.

(9) (нова - УС на 20.09.2022г.) Лицата по ал.7 могат да поискат безплатно изтегляне на натрупаните по разкритата нова индивидуална партида средства не по-често от веднъж в една календарна година. Разходите за банковия превод на всяко следващо изплащане в рамките на календарната година са за сметка на осигуреното лице.

Отпускане на еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл. 46б. (нов – УС на 04.08.2021) (1) Отпускането на еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост става на основание писмено заявление по установен образец, подадено до Дружеството, лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице.

(2) Към заявлението за отпускане на еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост се прилагат:

1. документи, удостоверяващи навършване на възрастта на осигуреното лице по чл.68, ал.1 от КСО;
2. удостоверение за банкова сметка на осигуреното лице;
3. в случай на упълномощаване – изрично, писмено нотариално заверено пълномощно.

(3) В срок до 15 работни дни от датата на получаване на заявлението за разсрочено изплащане на средства, Дружеството сключва с лицето договор за разсрочено изплащане. Дружеството отказва мотивирано отпускането на разсроченото изплащане, ако осигуреното лице не е придобило право на разсрочено изплащане на средства или ако не го е упражнило по установения ред. В случай че в указания срок лицето не подпише договор за разсрочено изплащане, процедурата се прекратява.

(4) В срок до 15 работни дни от датата на получаване на заявлението за еднократно изплащане на средства, Дружеството изплаща средствата на лицето по посочената в заявлението негова банкова сметка. Дружеството отказва мотивирано изплащането им, ако осигуреното лице не е придобило право на еднократно изплащане на средства или ако не го е упражнило по установения ред.

Покрити рискове

Чл. 46в. (нов – УС на 04.08.2021г., изм. от УС на 23.08.2021г.) При разсроченото изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост Дружеството покрива инвестиционен риск - рискът постигнатата доходност да е в такъв размер, при който при изчисляване на актуализирания размер на разсроченото плащане, пропорционалната част за лицето от средствата от аналитичната сметка за неразпределената доходност е недостатъчна за запазване на гарантирания размер на разсроченото плащане.

Еднократно или разсрочено изплащане на средства при инвалидност и наследяване (изм. от УС на 04.08.2021г.)

Чл. 47. (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 04.08.2021г.) (1) Осигурените във Фонда лица или техните наследници имат право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупани средства по индивидуалната партида в случаите, посочени в чл. 35, ал.1, точки 2 и 4 от този Правилник.

(2) (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 31.08.2016г., доп. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 04.08.2021г.) Осигуреното лице може да поиска еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по индивидуалната

партида, 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) (изм. от УС на 04.08.2021г.) В срок до 15 работни дни от датата на получаване на заявлението 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.

(5) (нова – УС на 04.08.2021г.) Размерът на сумата по всяко отделно плащане не може да бъде по-малък от 100 /сто/ лева.

(6) (нова – УС на 04.08.2021г.) С изплащането на последната сума от натрупаните средства по индивидуалната партида правата на осигуреното лице или неговите наследници се прекратяват.

(7) (нова – УС на 20.09.2022г.) Дружеството извършва еднократните изплащания в срок от 30 календарни дни от постъпването на заявлението и приложените към него редовни документи.

Извършване на разсроченото изплащане (изм. от УС на 04.08.2021г.)

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. (доп. от УС на 04.08.2021г.) 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, съответно на ФРП;
2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;
3. план за извършване на плащанията;
4. (нова – УС на 04.08.2021г.) гарантирания размер на плащането по чл.46а, ал.1;
5. (предишна т.4, изм. от УС на 04.08.2021г.) реда и начина и срока за извършване на плащанията;
6. (предишна т.5, изм. от УС на 04.08.2021г.) правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
7. (предишна т.6, изм. от УС на 04.08.2021г.) реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
8. (предишна т.7, изм. от УС на 04.08.2021г.) разходите по изплащането;
9. (предишна т.8, изм. от УС на 04.08.2021г.) условията за изменение и прекратяване на договора.

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г., отм. от УС на 04.08.2021г.)

(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., отм. от УС на 04.08.2021г.)

(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., изм. от УС на 04.08.2021г., отм. от УС на 20.09.2022г.)

(8) (нова – УС на 23.08.2021г.) Разсрочените изплащания се извършват от месеца следващ месеца на подписване на договора за разсрочено изплащане.

(9) (нова – УС на 04.08.2021г., предишна ал.8, изм. от УС на 23.08.2021г.) Разходите по изплащането в страната на разсрочените плащания при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост са за сметка на ФРП. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на разсрочените плащания надвишават 1 (един) лев на трансакция, Дружеството възстановява на ФРП превишението на разходите. Разходите по изплащането извън страната на разсрочените плащания при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост са за сметка на лицето.

(10) (нова – УС на 04.08.2021г., предишна ал.9, изм. от УС на 23.08.2021г.) Разходите по изплащането на еднократните и разсрочените плащания от Фонда са за сметка на лицата.

Актуализация и преизчисляване на разсроченото плащане при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл.48а (нов – УС на 04.08.2021г., изм. от УС на 23.08.2021г., изм. от УС на 20.09.2022г.) (1) Разсроченото плащане по чл.46а, ал.1 се актуализира през месец октомври всяка година, като гарантираният размер по чл.46а, ал.6 не се променя. Актуализацията на разсроченото плащане се извършва само за лицата, чиито договори за разсрочено плащане не са прекратени към 30 септември на съответната година на актуализация.

(2) (изм. от УС на 23.08.2021г., изм. от УС на 20.09.2022г.) Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФРП през периода от 1-ви октомври на предишната година до 30-ти септември (включително) на настоящата година, в която се изчислява актуализацията.

(3) (изм. от УС на 20.09.2022г.) Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с не по-малко от 50 процента от реализираната доходност от инвестирането на средствата на ФРП през периода, за който се отнася. Конкретният размер на процента от реализираната доходност, с който се актуализират разсрочените плащания, се определя с решение на УС.

(4) (изм. от УС на 20.09.2022г.) Актуализацията се извършва, отчитайки теглото, съответно частта на всяко лице в доходността, подлежаща на разпределяне. Частта от доходността за всяко лице се определя, като се умножат леводните на лицето за периода на актуализация по процента доходност за разпределение, изчислен по ал. 3, на дневна база. Стойността на леводните за всяко лице се определя, като натрупаната сума по аналитичната сметка на лицето в лева от последната актуализация се умножи по броя дни престой на средствата до края на периода за актуализация и към нея се прибавят входящите парични потоци по аналитичната му сметка, умножени по броя дни престой до края на периода на актуализация, и се извадят изходящите парични потоци по аналитичната му сметка, умножени по броя дни, оставащи до края на периода на актуализация.

(5) (изм. от УС на 20.09.2022г.) В случаите, когато процентът реализирана доходност от инвестирането на средствата на Фонда през периода е отрицателна величина, разликата до 0 (нула) се покрива чрез допълване със средства от аналитичната сметка по чл.192б, ал.3, т.2 от КСО във ФРП до нейното изчерпване. В този случай, след актуализацията, размерът на разсроченото плащане се запазва непроменен. При невъзможност за такова допълване, размерът на разсроченото плащане се намалява при отчитане на леводните на лицето за периода на актуализация.

(6) (изм. от УС на 20.09.2022г.) Актуализацията на неполучените средства, дължими на наследниците на починали лица, получаващи разсрочено плащане, се извършва по реда на ал.3-5 до извършване на дължимото плащане на наследниците.

(7) (нова – УС на 20.09.2022г.) Актуализираният размер на разсроченото плащане започва да се изплаща, считано от месеца на извършване на актуализацията.

Чл.48а¹ (нов – УС на 20.09.2022г.) (1) Лицата по чл.33, ал.7 и 8 може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваното разсрочено плащане по чл.46а, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на договора за разсрочено изплащане, или с част от тях.

(2) Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. Средствата от партията, въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФРП.

РАЗДЕЛ IX. ФОНДОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ. РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ.

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии

Чл.48б. (нов – УС на 04.08.2021г.) (1) За изплащане на допълнителните пожизнени пенсии за старост при осигуряване във Фонда, Дружеството създава Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „ЦКБ-СИЛА“ – обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от Дружеството. ФИПП се създава за неопределен срок.

(2) ФИПП се създава с решение на УС на Дружеството при определяне на първата допълнителна пожизнена пенсия за старост.

(3) ФИПП се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определена допълнителна пожизнена пенсия за старост;
2. прехвърлените средства от резерва за гарантиране на изплащането на пожизнените пенсии, а при недостиг в него – собствени средства на Дружеството и прехвърлените средства по реда на чл. 46, ал.7, т.1 – 3 от Правилника;
3. дохода от инвестиране на средствата на ФИПП.

(4) ФИПП се води в левове. Оценката на активите и пасивите на ФИПП се извършва към края на всеки календарен месец в съответствие с изискванията на КСО и Наредба № 9 на КФН.

Чл.48в. (нов – УС от 04.08.2021г.) (1) От ФИПП не могат да се извършват други плащания с изключение на:

1. изплащане на пожизнените пенсии и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери и извършване на разходи за тяхното изплащане в страната съгласно чл.192а, ал. 9 от КСО;
2. извършване на разходи за придобиване и продажба на неговите активи;
3. изплащане на такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФИПП, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството;
4. прехвърляне на средствата по реда на чл.192а, ал.15, т.1 и ал.17 от КСО.

(2) УС на Дружеството приема Правила на ФИПП, които се оповестяват на интернет страницата на Дружеството.

Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Чл.48г. (нов – УС от 04.08.2021г.) (1) За покриване на недостига във ФИПП Дружеството създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии.

(2) Резервът по ал.1 се формира от:

1. превишението във ФИПП по чл. 192а, ал. 15, т. 1 от КСО;

2. собствените средства на Дружеството;
3. (изм. от УС на 23.08.2021г.) прехвърлени средства по реда на чл.46, ал.7, т.1 и 3 от Правилника.
- (3) Средствата на резерва по ал.1 може да се използват само за покриване на недостиг във ФИПП.
- (4) Средствата на резерва се инвестират при спазване на ограниченията, предвидени в КСО. Оценката на активите и пасивите на резерва се извършва към края на всеки календарен месец в съответствие с изискванията на КСО и Наредба № 9 на КФН.
- (5) (изм. от УС на 23.08.2021г.) Изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии, допълването му и освобождаването на средства от него се определят с Наредба №19 на КФН.

Фонд за разсрочени плащания

Чл.48д (нов – УС на 04.08.2021г.) (1) За изплащане на разсрочените плащания по чл. 46а, ал.1 при осигуряване във Фонда, Дружеството създава Фонд за разсрочени плащания „ЦКБ-СИЛА“ - обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от Дружеството. ФРП се създава за неопределен срок.

(2) ФРП се създава с решение на УС на Дружеството при определяне на първото разсрочено плащане по чл.46а, ал.1.

(3) ФРП се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане по чл. 46а, ал.1;
2. прехвърлените средства от резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски във Фонда, а при недостиг в него – собствени средства на Дружеството;
3. дохода от инвестирането на средствата на ФРП.

(4) ФРП се води в левове. Оценката на активите и пасивите на ФРП се извършва към края на всеки календарен месец в съответствие с изискванията на КСО и Наредба № 9 на КФН.

(5) От ФРП не могат да се извършват други плащания с изключение на:

1. изплащане на разсрочените плащания по чл.46а, ал.1 и на дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания, и извършване на разходи за тяхното изплащане в страната;
2. извършване на разходи за придобиване и продажба на неговите активи;
3. изплащане на такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФРП, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството;
4. (изм. от УС на 23.08.2021г.) прехвърляне на средства по реда на чл.192б, ал. 6, т. 1 и ал. 8 от КСО и чл.46, ал.7, т.3 от Правилника;

(6) Във ФРП се водят:

1. аналитични сметки на лицата, чиито средства са прехвърлени, в които се правят записи за прехвърлените средства и изплатените суми на всяко лице;
2. отделна аналитична сметка за частта от дохода, с който не е извършена актуализация на разсрочените плащания.

РАЗДЕЛ X. ТАКСИ И УДРЪЖКИ (изм. от УС на 04.08.2021г.)

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) (изм. от УС на 23.08.2021г.) Дружеството не може да събира други такси и удръжки, освен посочените в Раздел X и XI 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 XI. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ И УДРЪЖКИ (изм. от УС на 04.08.2021г.)

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 XII. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ (изм. от УС на 04.08.2021г.)

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 XIII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ (изм. от УС на 04.08.2021г.)

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 XIV. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ (изм. от УС на 04.08.2021г.)

§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., изм. от УС на 04.08.2021г., изм. от УС на 23.08.2021г.) 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., изменен и допълнен с решение на УС на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 244 от 04.08.2021г., изменен и допълнен с решение на УС на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 247 от 23.08.2021г., одобрени с Решение на КФН №645-УПФ от 31.08.2021 год., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" АД, отразено в Протокол № 290 от 20.09.2022г., одобрени с Решение на КФН № 783-УПФ от 11.10.2022 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.)