

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

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

СЪДЪРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
Обяснение на термини	4
Съкращения.....	5
Тълкуване	5
РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ	5
Правен статут	5
Наименование (изм. от УС на 30.12.2015 г.).....	6
Управляващо дружество	6
Цели на Фонда	6
Придобиване на право на пенсия	6
Осигурителни плащания.....	6
Размер на пенсиите	6
Източници на средства	6
Оценка на активите (изм. от УС на 30.12.2015 г.)	7
Инвестиране	7
Основни цели на инвестиционната политика на Фонда (изм. от УС на 03.05.2019г.)	7
Ограничения на инвестиционната политика на фонда	7
Забрана за инвестиране.....	7
Сделки за намаляване на инвестиционния риск.....	8
Гаранции и отговорности.....	8
Актьорско обслужване	8
Данъчни облекчения	8
Задължения на осигурените и други лица	9
Права и задължения на осигурителните посредници	9
Задължения на Дружеството	10
Консултативен съвет.....	10
РАЗДЕЛ III. УЧАСТИЕ ВЪВ ФОНДА	11
Условия за постъпване и участие	11
Документи за участие	11
РАЗДЕЛ IV. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ.....	11
Условия и ред за сключване на договорите	11
Видове договори	11
Ред за изменения и допълнения на договорите	12
Ограничения по договора	12
Условия за прекратяване на договора	12
РАЗДЕЛ V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ	12
Видове и размер на вноските	12
Ред за набиране на осигурителните вноски	12
Индивидуална партида.....	13
Стойност на един дял (изм. от УС на 30.12.2015 г.).....	13
Водене на индивидуалните партиди	13
РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ	14
Право на безплатна информация (изм. от УС на 30.12.2015 г.)	14
Задължения на Дружеството за предоставянето на информация (ново – УС на 30.12.2015 г.).....	15
Ограничения за информация.....	15
Право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида и до електронното досие. (ново – УС на 30.12.2015 г.).....	15
Право на разпореждане	15
Право на прехвърляне на средства в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване	16
Предоставяне на информация и съдействие относно прехвърлянето на средства (доп. от УС на 30.12.2015г.)	16
Ред за подаване на заявлението за прехвърляне	16
Отказ за прехвърляне и за разглеждане на заявлението	17
Оттегляне на заявлението и прекратяване на процедурата	18
Ред за прехвърляне на средствата.....	18
Право на прехвърляне на средства на друго лице в същия фонд (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.).....	18
Изтегляне на средства	18
Задължение за съхраняване (нов – УС на 03.05.2019г.).....	19
РАЗДЕЛ VII. ПЕНСИИ.....	19
Глава първа. Общи условия	19
Размер на пенсиите	19
Предоставяне на информация и консултиране (нов – УС на 03.05.2019г.).....	19

Отпускане на пенсии	19
Пенсионен договор.....	20
Изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните пенсионни плащания.....	20
Глава втора. Пенсия за старост.....	21
Право за пенсия за старост	21
Право на избор	21
Пожизнена пенсия за старост	21
Срочна пенсия за старост.....	21
Предсрочно пенсиониране	21
Пенсиониране след пенсионна възраст	21
Глава трета. Пенсия за инвалидност	22
Право на пенсия за инвалидност	22
Упражняване правото на инвалидна пенсия	22
Обжалване на решение за инвалидност	22
Видове плащания при инвалидност	22
Пожизнена пенсия за инвалидност	22
Срочна пенсия за инвалидност	22
Начало на получаване на пенсията за инвалидност	23
Глава четвърта. Наследствени пенсии	23
Право на наследствена пенсия.....	23
Право на избор	23
Наследствена пенсия на починало осигурено лице във Фонда.....	23
Наследствена пенсия на починал пенсионер на Фонда.....	23
Наследствена пенсия на починал пенсионер с инвалидна пенсия.....	24
Отпускане на наследствена пенсия	24
Права на наследници на ползващо лице или наследник	24
Еднократно или разсрочено изплащане.....	24
РАЗДЕЛ VIII. РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ	24
Право на разсрочено изплащане	24
Извършване на изплащането	24
РАЗДЕЛ IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ	25
Право на такси и удръжки.....	25
Встъпителна такса	25
Инвестиционна такса (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.).....	25
Удръжки от осигурителните вноски.....	25
Допълнителна такса	25
Такса за допълнителна информация	26
РАЗДЕЛ X. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ	26
РАЗДЕЛ XI. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	26

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**Обяснение на термини**

Чл. 1. (изм. - 13.07.2005г., доп. – 22.01.2007г.) 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 настоящия Правилник за организацията и дейността на доброволен пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА".

Фонд – ще се използва за учредено и управлявано от Дружеството отделно юридическо лице – Доброволен пенсионен фонд /ДПФ/ "ЦКБ-СИЛА".

Осигурено лице/ Осигурен (изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019 год.) – всяко навършило 16 години физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида в ДПФ "ЦКБ-СИЛА" са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия от доброволен пенсионен фонд при условия и по ред определени в закона, настоящия Правилник и осигурителния договор.

Осигурител – 1. работодател, който прави осигурителни вноски във Фонда за своите работници и служители;

2. орган, който прави осигурителни вноски във Фонда за:

а) държавните служители;

б) съдиите, прокурорите, следователите, съдия-изпълнителите, съдиите по вписванията и съдебните служители;

в) (доп. от УС на 11.06.2019 г.) кадровите военнослужещи по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители - офицери, сержанти и граждански лица по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавните служители - офицери, сержанти и граждански лица по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;

3. възложител, който прави осигурителни вноски във Фонда за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;

Работодател (изм. от УС на 30.12.2015г.) – Всяко физическо или юридическо лице, негово правно или организационно обособено звено, което самостоятелно сключва договори относно трудови правоотношения, включително и такива по договор за управление и прави вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в полза на своите работници и/или служители.

Друг осигурител – физическо или юридическо лице, което прави осигурителни вноски в полза на лице, по отношение на което не е Осигурител по смисъла на този Правилник.

Осигурителна вноска (изм. от УС на 30.12.2015 г.) – месечна, за друг период или еднократно внесена във Фонда сума за закупуване на пенсионни права.

Закупуване на пенсионни права (изм. от УС на 30.12.2015г.) – придобиване на права чрез съответна еднократна осигурителна вноска при спазване на условията определени в Правилника.

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

Допълнителна пенсия – безсрочно или срочно месечно плащане от Фонда на пенсионер.

Право на пенсия – възможност за получаване на безсрочно или срочно месечно плащане от Фонда на Пенсионер, на наследници на осигурено лице или на наследници на Пенсионер.

Пенсионер – физическо лице, което съгласно сключен пенсионен договор получава лична или наследствена, срочна или пожизнена допълнителна пенсия от Фонда.

Еднократно изплащане (изм. от УС на 30.12.2015 г.) – частично или изцяло плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, извършвано от Фонда на осигуреното лице или на негови наследници или ползващи лица.

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

Възраст (изм. от УС на 30.12.2015 г.) – възрастта на осигуреното във Фонда лице, съгласно този Правилник, се определя според рождената дата, регистрирана в гражданския регистър.

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

Закръгляване – използват се принципите на математическото закръгляване.

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

Осигурителен договор – договор, който урежда отношенията по доброволното пенсионно осигуряване между Дружеството, от една страна, и осигуреното лице, осигурител или друг осигурител, 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 30.12.2015 г.) – договор, с който дружеството се задължава да плаща допълнителна пенсия, съгласно определена в него пенсионна схема.

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.

Наследници / наследници по закон – лицата, определени според разпоредбите на Закона за наследството, като наследници на осигурено лице или пенсионер на Фонда.

Ползвачи лица (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) – лица посочени изрично от Осигуреното лице или пенсионера, които имат право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане.

Осигурителни плащания – пенсии, еднократни или разсрочени плащания направени след придобиване на право на пенсия.

Индексация (изм. от УС на 28.07.2009г.) – нарастване на размера на пенсията, на всеки 12 месеца от нейното получаване, с процента на гарантирана индексация. Процента на гарантирана индексация не се променя в срока, за който е отпусната пенсията. Индексацията е за сметка на средствата, натрупани по индивидуалната партида на пенсионера.

Актуализация (изм. от УС на 15.05.2009г., доп. от УС на 30.12.2015 г.) – ежегодното преизчисляване на размера на отпуснатата пенсия на основата на разликата между постигнатата доходност през годината и използваната техническа лихва. На актуализиране подлежат срочните пенсии и пожизнените с гарантиран срок на получаване от ползващите лица или наследниците в рамките на този срок.

(ново – УС на 22.01.2007г.) **Държава - членка** – 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:

ТЕЛК – Териториална експертна лекарска комисия;

НЕЛК – Национална експертна лекарска комисия;

КСО – Кодекс за социално осигуряване;

КФН – Комисия за финансов надзор;

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

УС – управителен съвет на Дружеството;

МРЗ – минимална работна заплата за страната;

ЕГН – Единен граждански номер;

(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 03.05.2019г.)

(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 30.08.2021г.) **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., изм. от УС на 30.08.2021г.) **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 № 47 на КФН** - Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества.

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

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

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

Тълкуване

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

(2) (отм. от УС на 11.06.2019г.)

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

Правен статут

Чл. 4. (1) Фондът е юридическо лице по смисъла на чл. 214 ал. 5 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 30.12.2015 г.)

Чл. 5. (1) Наименованието на Фонда е "Доброволен пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА", или съкратено ДПФ "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 ДПФ "ЦКБ-СИЛА", е "Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА", или съкратено ПОАД "ЦКБ-СИЛА".

(2) (доп. и изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС от 09.03.2016г.) 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. от УС на 30.12.2015 г.) Целта на Фонда е набирането на доброволни осигурителни вноски, управлението на средствата, постъпили в него, и изплащането на допълнителни пенсии.

(2) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, осъществявано от Фонда, е социално осигуряване с предварително определени /дефинирани/ осигурителни вноски, при което сумите, подлежащи на изплащане, се определят от събраните по индивидуалните партии средства.

(3) Фондът ще осъществява дейността си при спазване принципите на:

1. доброволност на участието;
2. юридическа самостоятелност на Дружеството и Фонда;
3. прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
4. разрешителен режим и държавно регулиране;
5. задължителна периодична отчетност и разкриване на информация;
6. лоялна конкуренция с другите пенсионноосигурителни дружества;

(4) (доп. УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015 г., доп. от УС на 03.05.2019г.) 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.

Придобиване на право на пенсия

Чл. 8. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Правото на пенсия се придобива при възникването на следните осигурителни случаи:

1. старост;
2. инвалидност;
3. смърт.

Осигурителни плащания

Чл. 9. (1) На основата на този Правилник при придобиване на съответното право на пенсия, Дружеството, респективно Фондът, ще изплаща следните видове пенсии:

1. пенсия за старост;
2. пенсия за инвалидност;
3. (изм. от УС на 30.12.2015 г.) наследствена пенсия.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Осигуреният във Фонда, неговите наследници или ползватели лица имат право на свободен избор между видовете пенсии, изплащани от Фонда, респективно от Дружеството, както и на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партия, съгласно условията и реда, посочени в Правилника.

Размер на пенсиите

Чл. 10. (1) (изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 25.04.2018 г.) Размерът на пенсиите се определя на основата на актюерските изчисления в съответствие със средствата, натрупани в индивидуалната партия, биометричните таблици, одобрени от КФН и техническият лихвен процент, одобрен от КФН.

(2) Ако се променят посочените в предходната алинея условия, това от своя страна ще обуслови съответната промяна при актюерските изчисления.

Източници на средства

Чл. 11. Средствата на Фонда се формират от:

1. осигурителни вноски;

2. (ново – УС на 30.12.2015 г.) прехвърлените средства;
3. (изм. от УС на 30.12.2015 г.) доход от инвестициите на Фонда;

Оценка на активите (изм. от УС на 30.12.2015 г.)

Чл. 12. (по отношение на ежедневната оценка в сила от 01.07.2004 г., изм. от УС 03.05.2019г.) Оценката на активите на Фонда се извършва ежедневно, към края на всеки месец, и календарна година по ред и методи, определени с Наредба № 9 на КФН и съгласно изискванията на Закона за счетоводството и на приложимите счетоводни стандарти.

Инвестиране

Чл. 13. (1) Паричните средства и другите активи на Фонда се съхраняват в банка-попечител, с която дружеството има сключен договор. Банката-попечител води и поддържа счетоводни записи и регистър за всички активи поотделно на Фонда отделно от собствените си активи и от активите, привлечени от други клиенти.

(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 Управителния съвет на дружеството.

(3) (нова – 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.

Основни цели на инвестиционната политика на Фонда (изм. от УС на 03.05.2019г.)

Чл. 13а. (нов – УС от 09.03.2016г., изм. от УС на 03.05.2019г.) **(1)** Средствата на Фонда се инвестират в съответствие с дългосрочните интереси на осигурените лица и пенсионерите и в пълно съответствие със законовите изисквания и ограничения, при спазване на принципите за надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

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

1. изпълнява инвестиционната политика на Фонда с оглед постигане на инвестиционните му цели, както и да спазва инвестиционните ограничения, предвидени в нея, в КСО и в актовете по прилагането му;

2. спазва правилата за управление на риска на Фонда и да управлява риска, като постоянно наблюдава и оценява всяка инвестиция;

3. **(изм. от УС на 30.08.2021г.)** 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 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) (отм. от УС на 03.05.2019г.)

(5) (отм. от УС на 03.05.2019г.)

(6) (нова - УС на 03.05.2019г.) Инвестиционната политика се осъществява от изпълнителните директори на Дружеството. Управителният съвет определя състава на Съвета по инвестициите, който е негов съвещателен орган. Съветът по инвестициите разработва проекти за инвестиционната политика, които се утвърждават от Управителния съвет на Дружеството. Управителният съвет приема правилник за устройството и дейността на Съвета по инвестициите.

(7) (изм. от УС на 03.05.2019г., доп. от УС на 30.08.2021г.) УС на Дружеството утвърждава вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с дейността на инвестициите на Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и Фондове за извършване на плащания, и ги представя на КФН в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно изменение или допълнение.

(8) (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.

(9) (нова от 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.

Ограничения на инвестиционната политика на фонда

Чл. 14. (нов – УС от 09.03.2016г., 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.

Забрана за инвестиране

Чл. 15. (изм. от УС на 22.01.2007г., отм. от УС на 03.05.2019г.)

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

Чл. 16. (изм. от УС на 05.02.2007г., отм. от УС на 03.05.2019г.)

Чл. 17. (отм. от УС на 03.05.2019г.)

Гаранции и отговорности

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

(2) (доп. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица и пенсионерите за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на управлението и представянето на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(3) Дружеството се задължава и гарантира, че средствата на Фонда ще се използват само за допълнително пенсионно осигуряване и свързаните с него дейности, които се осъществяват с цел неговото обогатяване.

(4) (изм. от УС на 15.05.2009г., изм. от УС на 11.06.2019г.) Дружеството гарантира на осигурените във Фонда, че 91 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, се разпределя по индивидуалните им партии пропорционално на техния дял в нетните активи на Фонда.

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

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

(7) (изм. от УС на 03.05.2019г.) В случай на несъстоятелност в масата на несъстоятелността на Дружеството не се включват активите за покриване на създадения от Дружеството пенсионния резерв за изплащане на пожизнени пенсии от Фонда.

(8) (изм. 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.

(9) (нова – УС от 30.08.2021г.) 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 Фонда.

Актьорско обслужване

Чл. 19. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Актьорското обслужване на Дружеството и Фондът се организира и ръководи от отговорен актьор, чиято правоспособност е призната от КФН.

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

1. разработва биометричните таблици по чл. 49, ал. 1, т. 3 и актьорските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се приемат от Управителния съвет на Дружеството;

2. (изм. от УС на 25.04.2018 г.) предлага за утвърждаване от Управителния съвет размера на използвания технически лихвен процент, който след утвърждаването му от Управителния съвет се предлага за одобрение от КФН;

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

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

5. (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.

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

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

8. (нова - УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 11.06.2019г.) докладва на Управителния съвет на Дружеството за всички съществени констатации и препоръки в областта на 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.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 25.04.2018 г, изм. от УС на 30.05.2018 г., доп. от УС на 03.05.2019г.) Заместник – председателят на КФН утвърждава ежегодно технически лихвен процент и биометрични таблици за смъртност за изчисляване на размера на необходимите средства за пенсионния резерв за изплащане на пожизнени пенсии от Фонда.

(4) (изм. от УС на 25.04.2018г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Актьорските разчети и изчисления за определяне на пенсията по доброволно пенсионно осигуряване се разработват на биометрична основа, одобрена от КФН като се използва таблица за обща смъртност за населението на страната.

(5) Актьорският баланс на Фонда се съставя един път годишно.

(6) При извършваните актьорски разчети по този Правилник се прилага принципа на математическото закръгляване.

Данъчни облекчения

Чл. 20. (1) Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване във Фонда от физическите лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по ред, начин 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) 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) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Услугите по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

Задължения на осигурените и други лица

Чл. 21. Осигурените във Фонда лица, 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:

1. (изм. от УС на 30.12.2015 г.) За физическите лица – в личните данни;
2. (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015 г.) За юридическите лица – промени в наименованието на фирмата, в търговската регистрация или в седалището и адреса на управление.

Права и задължения на осигурителните посредници

Чл. 22. (1) (нова - УС на 03.05.2019г.) 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 промяна на участие и за прехвърляне на средства. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

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

1. имат не по-ниско от средно образование;
2. не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;
3. не са били наказвани административно през последните три години за груби или системни нарушения на КСО или на актовете по прилагането му;
4. не са лишени от право да:

а) заемат материалноотговорна длъжност;

б) да 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 г.) 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 03.05.2019г.) 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 03.05.2019г.) 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.

Задължения на Дружеството

Чл. 23. (1) (изм. – УС от 09.03.2016г., изм. от УС на 25.04.2018 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството осъществява дейността си по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и по управлението на Фонда в съответствие с КСО и актовете по неговото прилагане, Устава на Дружеството, този Правилник, с Инвестиционната политика на Фонда и с другите вътрешни актове, приети от Дружеството съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

(2) (ново – УС на 30.12.2015г.) Дружеството учредява, управлява доброволния пенсионен фонд и го представлява пред трети лица.

(3) (ново – 30.12.2015г.) 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) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Дружеството води отделно счетоводство за Фонда и съставя отделни финансови отчети за него.

(5) (изм. - 13.07.2005г., изм. от 30.12.2015 г. , изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството създава пенсионен резерв по ред и начин, определени в Наредба № 19 на КФН.

(6) (изм. от 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството извършва дейността по този Правилник след неговото одобрение от КФН, по предложение на заместник-председателя на КФН.

Консултативен съвет

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

(2) (изм. - 13.07.2005г.) В състава на Консултативния съвет участват:

1. представители на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда;
2. Осигурителите;
3. един представител на Дружеството.

(3) (изм. - 13.07.2005г.) Броят на членовете на Консултативния съвет не може да бъде по-малък от 5 и по-голям от 11 души, като броят на представителите на осигурените лица и на пенсионерите трябва да е равен или да надвишава броя на представителите на Осигурителите.

(4) (изм. - 13.07.2005г.) Представителите на осигурените лица и на пенсионерите в Консултативния съвет се определят от Дружеството на принципа на случаен избор, като представителите на осигурените лица се избират между първите 20 лица с най-голям брой лични вноски и с най-голям размер натрупани средства от лични вноски по индивидуалната партия във Фонда.

(5) (изм. - 13.07.2005г.) След покана от Дружеството, Осигурителите, които за своя сметка правят вноски за най-голям брой осигурени лица във Фонда, могат да определят свои представители.

(6) (изм. - 13.07.2005г.) Представителят на Дружеството в Консултативния съвет се определя с решение на Управителния съвет.

(7) (нова - 13.07.2005г.) Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 години.

(8) (нова - 13.07.2005г.) Консултативният съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери на Фонда, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
3. обсъжда годишния финансов отчет на Фонда;
4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
6. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството и на КФН до 30 април следващата година, а за съвет, чийто мандат изтича - до датата, на която мандатът му изтича.

(9) (нова - 13.07.2005г.) Консултативният съвет е длъжен:

1. да проучи получените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия съгласно функциите си и да отговори писмено на съответните лица до два месеца от получаването на всяка жалба, сигнал или молба;
2. да информира незабавно Заместник-председателя на КФН, при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Дружеството, от негови служители или осигурителни посредници.

(10) (нова - 13.07.2005г.) Предложенията и решенията на Консултативния съвет имат препоръчителен характер за Дружеството и неговите органи за управление.

(11) (нова - 13.07.2005г.) Консултативният съвет осъществява дейността си на адреса на управление на Дружеството.

(12) (нова - 13.07.2005г.) Консултативният съвет провежда заседания най-малко веднъж на 3 месеца.

(13) (нова - 13.07.2005г.) Консултативният съвет приема правилник за дейността си.

(14) (нова - 13.07.2005г.) Разходите, свързани с осъществяване на дейността на Консултативния съвет, са за сметка на Дружеството.

(15) (нова - 13.07.2005г.) Членовете на Консултативния съвет не получават възнаграждение за дейността си.

(16) (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 Консултативния съвет.

РАЗДЕЛ III. УЧАСТИЕ ВЪВ ФОНДА

Условия за постъпване и участие

Чл. 25. (1) Участието в Доброволен пенсионен фонд "ЦКБ-СИЛА" винаги е персонално.

(2) Участник във Фонда може да стане всяко лице навършило 16 години, което приема изискванията на този Правилник и има сключен договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с Дружеството.

(3) Правата на участник във Фонда възникват с подписването на договора и заплащането на определената в този Правилник встъпителна такса, което е основание за издаване на документи за участие.

Документи за участие

Чл. 26. В едномесечен срок от датата по 25, ал.3, Дружеството изпраща на участника във Фонда на посочения в договора адрес:

1. уведомително писмо за извършената регистрация като участника 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. 27. (1) Договорът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване урежда отношенията по доброволното пенсионно осигуряване между Дружеството, от една страна, и осигуреното лице, осигурител или друг осигурител, от друга страна.

(2) (нова - УС на 03.05.2019г.) Договорът за осигуряване в ДПФ "ЦКБ-СИЛА" задължително съдържа:

1. имената/наименованията и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Фонда, пенсионната лицензия и търговската регистрация на Дружеството;
2. предмета и обхвата на осигуряването;
3. размера на осигурителната вноска;
4. условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноска и на допълнителната пенсия от фонда;
5. правата и задълженията на страните по договора, на ползващите лица и наследниците на осигуреното лице;
6. информация, че на осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства;
7. датата на сключването и влизането в сила на осигурителния договор;
8. условията за прекратяване на договора;
9. размера на таксите и удръжките;
10. ред и начин за получаване на информация;
11. имената по документа за самоличност и служебния номер в Дружеството на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът е сключен с посредничеството му.

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Договорът за осигуряване по този Правилник е безсрочен и се съставя и подписва в толкова екземпляри, колкото са страните по него.

(4) (изм. от УС на 08.08.2007г., изм. и доп. от УС на 25.04.2018г., изм. от УС на 03.05.2019г.) При подаване на заявлението за участие или при сключването на осигурителния договор осигуреното лице, осигурителят или другият осигурител получава при поискване срещу подпис от Дружеството заверено копие от Правилника и от Инвестиционната политика на Фонда, действащи към датата на подаване на заявлението за участие, съответно към датата на сключването на договора. Правилникът се счита за неразделна част от Договора.

(5) (нова от УС на 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 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Договорът за осигуряване влиза в сила от датата на неговото подписване.

Видове договори

Чл. 28. (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Осигуряването във Фонда се осъществява чрез сключването на следните видове договори:

1. договор за индивидуално допълнително доброволно пенсионно осигуряване – договор между физическо лице и Дружеството за осигуряване на лицето;

2. договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с осигурител – договор между физическо или юридическо лице - осигурител, и Дружеството за осигуряване на работниците и служителите на осигурителя при тяхно писмено съгласие;
3. договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с друг осигурител – договор между друг осигурител и Дружеството в полза на трето лице при наличие на неговото предварително писмено съгласие.

Ред за изменения и допълнения на договорите

Чл. 29. (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Страните по осигурителния 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.

Ограничения по договора

Чл. 30. (1) В осигурителния договор може да се ограничи правото на осигуреното лице:

1. да изтегли или да прехвърли внесените в негова полза за сметка на друг осигурител средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
2. да прехвърли внесените в негова полза за сметка на осигурител средства за доброволно пенсионно осигуряване.

(2) Ограниченията по ал. 1, т. 2 не се прилагат, когато:

1. осигурителният договор е прекратен;
2. трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление или контрол са прекратени.

Условия за прекратяване на договора

Чл. 31. (1) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Осигурителния договор не може да бъде прекратен от Дружеството, освен в случаите предвидени в закона.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 09.03.2016г.) Осигурителният договор се прекратява:

1. при изтегляне или прехвърляне на всички натрупани средства по индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице, в съответствие с разпоредбите на този Правилник;
2. по искане на осигурителя или другия осигурител;
3. при смърт на осигуреното лице;
4. при смърт на друг осигурител - физическо лице.

РАЗДЕЛ V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Видове и размер на вноските

Чл. 32. (1) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Осигуреното лице, осигурителят или друг осигурител правят осигурителни вноски в размер и срокове, определени на основата на този Правилник и съответния договор.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Осигурителните вноски по този Правилник са месечни, за друг период или еднократни за закупуване на пенсионни права.

(3) Месечните осигурителни вноски се определят в договора за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(4) (изм. от УС на 15.05.2009г.) Размерът на вноската се закръглява до 1 стотинка.

(5) Размерите на еднократните вноски за закупуване на пенсионни права се определя едностранно от осигуреното лице.

Ред за набиране на осигурителните вноски

Чл. 33. (1) Осигурителните вноски по договора се внасят във Фонда:

1. безкасово – с платежно нареждане по банков път по сметка на Фонда посочена в договора;
2. (изм. от УС на 30.12.2015 г.) в брой – лично или чрез упълномощено лице в касата на Фонда.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015 г., доп. от УС на 03.05.2019г.) При внасянето на осигурителните вноски в платежния документ или в приложен към него списък задължително се посочват: имената, ЕГН на осигуреното лице или аналогични данни за чуждестранно лице; номер на осигурителен договор; размера на вноската; вида на вноската – лична, от осигурител (работодател) или от друг осигурител.

(3) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Списъкът на осигурените лица трябва да бъде съставен от съответния осигурител и изпратен във Дружеството на хартиен носител, на магнитен носител или по електронен път /e-mail/.

(4) Разпределянето на осигурителните вноски по индивидуалните партиди на осигурените лица се извършва само при наличие на данните и информацията по ал. 2. Отговорност за наличието на тази информация, за точността на данните и навременното предоставяне на тази информация носят съответният осигурител, друг осигурител или осигуреното лице в зависимост от договора.

(5) Когато липсва точна информация по ал. 2, съответните суми от вноски се записват и натрупват в отделна партида за неперсонифицирани вноски във Фонда.

(6) Дружеството, в срок до две седмици от датата на постъпване на неперсонифицираната вноска, уведомява лицето, което не е изпълнило задълженията си по ал. 2 за характера на неизпълнението. След персонифицирането, вноските и доходите от тяхното управление се разпределят по индивидуалната партида на осигуреното лице.

(7) Прекъсването, пропускането или прекратяването на внасянето на осигурителните вноски няма последици за правата на осигуреното във Фонда лице, освен пропуснатата доходност върху забавените или невнесени осигурителни вноски.

Чл. 34. (изм. от УС на 30.12.2015г.) Осигурителите са длъжни по желание на осигуреното лице да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на Фонда.

Индивидуална партида

Чл. 35. (1) (изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. и доп. от УС на 25.04.2018г., изм. от УС на 30.05.2018 г., 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) (нова - УС на 03.05.2019 г.) По индивидуалната партида на всяко осигуреното лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на Фонда: вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, средствата, прехвърлени от друг пенсионен фонд, както и другите постъпили по партидата суми и се правят записи за изплатените и прехвърлените суми, и за събраните такси и удържки.

(3) (доп. от УС на 03.05.2019г.) Индивидуалната партида се води в левове и в дялове. Вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг пенсионен фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.

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

(5) 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 партии.

(7) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Отчетността за личните осигурителни вноски, за вноските от осигурител (работодател) и за вноските от друг осигурител се води отделно в рамките на индивидуалната партида на всяко осигурено лице.

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

Чл.36. (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) (ново - УС на 30.12.2015 г.) Стойността на един дял може да се намали.

Водене на индивидуалните партии

Чл. 37. (1) Индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. (доп. от УС на 03.05.2019г., **изм. от УС 30.08.2021г.**) имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице или аналогични данни за чуждестранно лице;

2. (изм. от УС на 22.01.2007г., доп. от УС на 03.05.2019г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) идентификационни данни (наименование и код по БУЛСТАТ или имената и ЕГН или аналогични данни за чуждестранно лице) на осигурителя, на другия осигурител;

3. номер и дата на осигурителния договор, както и номера и датата на заявлението за прехвърляне в друг фонд;

4. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

5. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;

6. дата и размер на удържаните такси;

7. брой дялове, съответстващи на всяка вноска или прехвърлени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

8. дата и размер на изтеглените или изплатени средства от индивидуалната партида;

9. брой дялове, съответстващи на изтеглените или изплатени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.

(2) В индивидуалната партида се водят отделно съгласно сключените договори:

1. средствата и дяловете от личните вноски;

2. средствата и дяловете от вноски на осигурители;

3. средствата и дяловете от вноски на други осигурители.

(3) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразяват:

1. номерът и датата на пенсионния договор;

2. (доп. от УС на 03.05.2019г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) имената и ЕГН на ползващите лица или аналогични данни за чуждестранно лице.

Чл. 38. (1) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

(2) (изм. от УС на 17.08.2010г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.

(3) (нова, доп. от УС на 17.08.2010г.) При изплащане на средства по ал. 2 Дружество подава до банката - попечител на фонда, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(4) (изм. и доп. от УС на 17.08.2010г.) При еднократно изплащане на средства от партията в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

(5) (изм. и доп. от УС на 17.08.2010г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и изплащане на пенсия в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:

1. за първото плащане - към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за изплащане;

2. за всяко следващо плащане - към първия работен ден на месеца, през който то е дължимо, като сумата на плащането се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходния месец.

(6) (нова, доп. от УС на 17.08.2010г.) Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партия с точност до петия знак след десетичната точка.

РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ

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

Чл. 39. (1) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Осигуреното лице има право на безплатна информация от Дружеството и Фонда за:

1. натрупаните средства по индивидуалната му партия;
2. доходността от тяхното управление;
3. размерът на таксите и направените удържки;
4. произтичащите от набраните средства пенсионни права;
5. (изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. и доп. от УС на 25.04.2018 г., доп. от УС на 03.05.2019 г.) измененията и допълненията на Правилника и на Инвестиционната политика на Фонда, както и при поискване да получава заверено копие от тях.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019 г.) Осигуреното лице получава безплатно до 30 април всяка година извлечение от неговата индивидуална партия за предходната календарна година по образец, утвърден с Наредба № 61 на КФН.

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигуреното лице има право извън случаите по ал. 2, при писмено изразено желание, на безплатна информация за своята индивидуална партия, както и информацията относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуалната партия Тази информация се предоставя от Дружеството в десет дневен срок от получаване на искането.

(4) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015 г.) При смърт на осигуреното лице правата по ал. 1, 2 и 3 се придобиват от неговите наследници или ползватели лица.

(5) (нова – УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Осигурените във Фонда лица, могат да получат информация и консултация от Дружеството относно въпроси, свързани с прилагането на Правилника и евентуални промени в нормативната уредба по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, в срок до 30 дни от датата на писменото им поискване.

(6) (нова – УС на 03.05.2019г.) Дружеството е длъжно да предостави при поискване от осигурените във Фонда лица в 7-дневен срок писмена информацията относно:

1. придобиването на права върху средствата по индивидуалната партия и последиците във връзка с това в резултат на прекратяване на правоотношението с работодател или орган, които са осигурители;
2. условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партия след прекратяване на правоотношението по т. 1.

(7) (нова – УС на 03.05.2019г.) Дружеството е длъжно да предостави при поискване на наследниците или ползвателите лица на починало осигурено лице или пенсионер във Фонда в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партия на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

(8) (нова – УС на 30.08.2021г.) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване от Дружеството информация за размера на натрупаните средства по индивидуалната му партия, видовете плащания, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане и формулата за съответния вид плащане, определена в актоерските разчети на Фонда.

(9) (нова – УС на 03.05.2019г., предишна ал.8, изм. от УС на 30.08.2021г.) Дружеството предоставя информацията на лицата, които ще се осигуряват във Фонда, на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници или ползватели лица, 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.

(10) (нова – УС на 03.05.2019г., предишна ал.9, изм. от УС на 30.08.2021г.) 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 (ново – УС на 30.12.2015 г.)

Чл. 39а. (1) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) 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) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) 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 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството е длъжно всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите на Фонда по видове активи и емитенти на финансови инструменти. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(4) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Одитираният годишен финансов отчет на Фонда, придружен с Одиторския доклад за одита на годишния му финансов отчет и годишния доклад за управлението му се публикуват на страницата на Дружеството в интернет, след приемането му от общото събрание на Дружеството.

Ограничения за информация

Чл. 40. (1) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Съгласно закона Дружеството, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за осигурителите и за осигурените лица във Фонда, пенсионерите, техните наследници и ползватели лица, с изключение на случаите, предвидени в закон.

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

1. (изм. от УС на 30.08.2021г.) лица, имащи изрични писмени пълномощия с нотариално удостоверяване на подписите;
2. държавни институции и контролни органи съгласно действащото законодателство.

Право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида и до електронното досие. (ново – УС на 30.12.2015 г.)

Чл. 41. (1) (ново – УС на 30.12.2015г.) Дружеството създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице или пенсионер във Фонда, което съдържа всички налични данни за лицето.

(2) (ново – УС на 30.12.2015г.) Осигуреното лице или пенсионерът има право на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната си партида и/или достъп до електронното си досие.

(3) (ново – УС на 30.12.2015г.) За осъществяване на правото на електронен достъп до осигурителната история по индивидуалната партида, Дружеството издава код за достъп.

(4) (ново – УС на 30.12.2015г.) Осигуреното лице или пенсионерът има право на достъп до електронното си досие, за което подава писмено заявление.

(5) (ново – УС на 30.12.2015г.) Разрешението за достъп и отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него се издават в писмена форма от изпълнителния директор на дружеството или от упълномощен от него служител, като отказът за достъп задължително се мотивира.

(6) (ново – УС на 30.12.2015г.) Отказът може да се обжалва от заявителя в 14 дневен срок пред изпълнителния директор на Дружеството. Изпълнителният директор разглежда жалбата в 14 дневен срок, в резултат на което може да потвърди или да отмени отказа.

(7) (ново – УС на 30.12.2015 г., изм. от УС от 09.03.2016г., доп. от УС на 03.05.2019г.) При писмено поискване осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и ползватели лица 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) (ново – УС на 30.12.2015 г., 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

Право на разпореждане

Чл. 42. (1) (доп. от УС на 30.12.2015 г.) Осигуреното във Фонда лице има право да изтегли или прехвърли в друг доброволен пенсионен фонд средствата, натрупани от лични вноски в индивидуалната му партида, при условията, реда и начина, определени в закона, осигурителния договор и този Правилник.

(2) Средствата, натрупани от вноски на осигурителя, могат да се изплащат на осигуреното лице само при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

(3) (нова – УС на 30.08.2021г.) Осигурено 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.

Право на прехвърляне на средства в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

Чл. 43. (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в правилника за организацията и дейността на фонда или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомяването за извършените промени подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или се променя седалището или адресът на управление на Дружеството.

(3) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични осигурителни вноски или част от тях по индивидуална партида в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

(4) Осигуреното лице може да прехвърли по реда на ал. 1 натрупаните средства за сметка на осигурител или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне. Ограничението на правото на прехвърляне не се прилага, когато осигурителния договор е прекратен или трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол на осигуреното лице са прекратени.

(5) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партида средства от Фонда в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество без ограничение, когато във Фонда са прехвърлени средства от индивидуалната му партида във връзка с преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурително дружество или на управляван от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в който то е участвало до този момент. Прехвърлянето може да се извърши в едномесечен срок от уведомяването му от страна на Дружеството за така извършеното прехвърляне.

(6) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Редът и начинът за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида се определят с Наредба №3 на КФН.

(7) При или по повод прехвърляне на средствата 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 прехвърлянето на средства (доп. от УС на 30.12.2015г.)

Чл.43а (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) Дружеството предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно прехвърлянето на средства и основните характеристики на управлението от него фонд, както и му оказва съдействие при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за прехвърляне на средства, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(2) Дружеството публикува на страницата си в интернет:

- (изм. от УС на 30.05.2018 г.) актуална информация за адресите на офисите си.
- образците на заявленията за прехвърляне, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори и на исканията по чл. 45, ал. 1, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

Ред за подаване на заявлението за прехвърляне

Чл.44 (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) (изм. от УС на 12.01.2012г., изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 30.08.2021г.) Заявлението за прехвърляне на средства се подава от осигуреното лице до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата. Заявлението се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от Дружеството служител. Преди приемане на заявлението за прехвърляне на средства осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 22, ал. 9, а служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта. В случаите, когато заявлението за прехвърляне на средства 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) При прехвърляне на средства на основание чл. 43, ал.3 към заявлението се прилагат и заверени от осигуреното лице копия от официални документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

(3) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение. Договорът или допълнителното споразумение влиза в сила в деня, в който се прехвърлят средствата по чл. 46, ал. 1, при условие че процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно чл. 45, ал. 2.

(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. Дружеството 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.

(5) (изм. от УС на 30.08.2021г.) Когато заявлението за прехвърляне на средства 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 пенсионния 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 прехвърляне на средствата, 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 30.08.2021г.) Когато заявлението за прехвърляне на средствата 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 или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

Отказ за прехвърляне и за разглеждане на заявлението

Чл.44а (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управляван от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, когато не са изпълнени изискванията на чл. 43, ал.1 - 5;

(2) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване само когато:

1. (изм. от УС на 30.08.2021г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 44, ал. 6;

2. (отм. от УС на 30.08.2021г.)

3. в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партида средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства;

4. (нова – УС на 30.08.2021г.) във фонда, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл.44, ал.6;

5. (предишна т.4, изм. от УС на 30.08.2021г.) към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка - в случаите по чл. 43, ал. 3.

(3) (изм. от УС на 12.01.2012г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне на средства 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 от пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

(4) (доп. от УС на 30.08.2021г.) Възражението по ал. 3 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине, като към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне на средства и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случаите на несъответствия по ал. 2, т. 1 и 4 - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(5) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок от 3 работни дни от получаването му 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 си изцяло или за част от средствата, като се произнесе със съгласие за прехвърляне на средствата или да го потвърди на същото или на друго основание. Решението се изпраща на осигуреното лице с писмо с обратна разписка.

(6) (изм. от УС на 30.08.2021г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице има право:

1. да получи при поискване копие на електронния документ с данни за мотивирания отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, подписано с квалифициран електронен подпис;

2. да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал.3 и 4, като в този случай кореспонденцията се осъществява по същия начин и се прилага и електронният документ с данни за мотивирания отказ, ако има такъв.

Оттегляне на заявлението и прекратяване на процедурата

Чл.45 (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. от УС от 09.03.2016г., изм. от УС на 30.08.2021г.) (1) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли като подаде искане за оттегляне на заявлението до Дружеството. Искането за оттегляне 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.46, ал.1.

(2) (изм. от УС на 12.01.2012г.) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

1. е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по чл. 44, ал. 5 и ал. 6;
2. (отм. от УС на 30.05.2018 г.);
3. осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на ал.1;
4. **(нова – УС на 30.08.2021г.)** бъдат получени искания от един или повече наследници за отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане по отношение на всички средства от индивидуалната партида на осигурено лице, починало след подаване на заявление за прехвърляне.

(3) При прекратяване на процедурата по ал. 2 лицето може да подаде ново заявление за прехвърляне.

(4) (отм. от УС на 30.05.2018 г.)

Ред за прехвърляне на средствата

Чл. 46. (изм. от УС на 14.11.2011г.) (1) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно чл. 45, ал. 2 се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове. Прехвърлянето на средствата от индивидуалните партии се извършва от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(2) **(нова – УС на 30.08.2021)** Когато е поискано отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане само за част от средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице, процедурата по прехвърляне се прекратява по отношение на тези средства и се прехвърлят средствата, дължими на наследниците, които не са подали искане до датата по ал.1.

(3) **(предишна ал.2, изм. от УС на 30.08.2021г.)** 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 партида, постъпили по сметката на Фонда, до датата на прехвърляне.

(4) **(предишна ал.3, изм. от УС на 30.08.2021г.)** Дружеството изпраща на всяко лице, чиито средства е прехвърлило извлечение от индивидуалната му партида в срок от седем работни дни от деня на прехвърлянето. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Право на прехвърляне на средства на друго лице в същия фонд (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.)

Чл. 47. (изм. от УС на 14.11.2011г., изм. и доп. на 30.12.2015 г.) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски или част от тях по индивидуалната партида във Фонда на съпруг или на роднини по права линия до втора степен. Прехвърлянето се извършва без заплащане на удържа от всяка вноски и допълнителни такси в срок от 10 работни дни от датата на постъпване на писменото заявление.

Изтегляне на средства

Чл. 48. (1) Осигуреното лице има право да изтегли по свое желание еднократно или частично натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски по всяко време.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Осигуреното лице може да изтегли натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски чрез внесено в Дружеството писмено заявление, ако не е сключило пенсионен договор.

(3) (изм. от УС на 15.05.2009г., изм. от УС на 30.12.2015 г.) Дружеството изплаща средствата по ал. 2 в срок от 15 работни дни от постъпването на заявлението.

(4) (изм. от УС на 30.12.2015 г.) Дружеството събира определената в този Правилник такса от средствата в индивидуалната партида преди изплащането на съответно полагащата се сума.

(5) Средствата, натрупани в индивидуалната партида от вноски на осигурител, могат да се изтеглят от осигуреното лице само при придобиване на право на пенсия по този Правилник.

(6) Средствата, натрупани в индивидуалната партида от друг осигурител могат да се изтеглят от осигуреното лице, ако в осигурителния договор не е ограничено правото на изтегляне.

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

Чл. 48а. (нов – УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 11.06.2019г.) (1) Дружеството съхранява за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на осигурителното правоотношение, оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на Дружеството за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници или ползватели лица.

(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. ПЕНСИИ

ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ УСЛОВИЯ

Размер на пенсиите

Чл. 49. (1) Размерът на пожизнената пенсия отпускана и изплащана от Фонда се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;
2. възрастта на осигуреното лице към датата на пенсиониране;
3. (изм. от УС на 25.04.2018г.) биометричните таблици, одобрени от КФН;
4. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 25.04.2018г.) техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на Дружеството и се одобрява от КФН.

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

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

(4) (изм. от УС на 28.07.2009г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Размерът на срочната пенсия отпускана и изплащана от Фонда се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;
2. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) избрания срок на получаване;
3. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 25.04.2018г.) техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на Дружеството и се одобрява от КФН.

(5) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 25.04.2018г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Отпусканите от Фонда пожизнени пенсии със срок за гарантирано получаване, по време на срока за гарантирано получаване, се актуализират в началото на годината на основата на доходите на Фонда през предходната календарна година, разпределен по индивидуалната партида на всеки пенсионер, оставащия срок за гарантирано получаване, биометричните таблици, одобрени от КФН и техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

(6) (ново – УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 25.04.2018 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Отпусканите от Фонда срочни пенсии, се актуализират в началото на годината на основата на доходите на Фонда през предходната календарна година, разпределен по индивидуалната партида на всеки пенсионер, оставащия срок за изплащане на срочната пенсия и техническия лихвен процент, одобрен от КФН. Срочната пенсия се актуализира ежегодно до изтичането на срока ѝ.

(7) (ново – УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Актуализациите по ал.5 и ал.6 се извършват след изплащането на последната месечна пенсия за предходната година.

(8) (изм. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Пенсии с индексация, изплащани от Фонда, се индексират на всеки 12-ти месец от тяхното получаване. Процента на индексация за новоотпусканите пенсии се определя с решение на Управителния съвет на Дружеството.

(9) (ново – УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Отпусканите от Фонда пожизнени пенсии без срок за гарантирано получаване, както и пожизнените пенсии със срок за гарантирано получаване чиито срок е изтекъл не се актуализират и индексират.

Предоставяне на информация и консултиране (нов – УС на 03.05.2019г.)

Чл. 49а. (нова – УС на 03.05.2019г.) Преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане Дружеството запознава осигуреното лице с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го консултира при избора на най-подходящо плащане.

Отпускане на пенсии

Чл. 50. (1) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Отпускането на пенсия от Фонда става на основание писмено заявление по установен образец, подадено до Дружеството.

- (2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Към заявлението за отпускане на пенсия се прилагат документи удостоверяващи придобито право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на част първа от КСО, ако са издадени такива и други документи определени в този Правилник.
- (3) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) В 15-дневен срок от датата на получаване на заявлението за отпускане на пенсия Дружеството отправя на Осигуреното лице предложение за сключване на пенсионен договор или отказва мотивирано отпускането на пенсия, ако Осигуреното лице не е придобило право на пенсия или ако не го е упражнило по установения ред.
- (4) (нова, приета от УС на 06.06.2011г.) След приемане на предложението, осигуреното лице подписва пенсионен договор и се издава разпореждане за отпускане на пенсия. Размерът на пенсията се определя към датата на разпореждането.
- (5) Пенсиите се отпускат от Фонда както следва:
1. Пенсии за старост – от първо число на месеца, следващ месеца, в който е сключен пенсионния договор;
 2. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Пенсии за инвалидност – съгласно чл.65;
 3. Наследствените пенсии – от първо число на месеца, следващ месеца, в който е сключен пенсионния договор.
- (6) Пенсии от Дружеството се изменят, спират, прекратяват и възстановяват при наличието на основание за това, с писмено разпореждане, подписано от лице, представляващо Дружеството.
- (7) Измененията, спирането или прекратяването на изплащаните пенсии се извършва след установяване на технически грешки, на опит за извършване на измама, при съставяне или използване на документи с невярно съдържание и др. нарушения.
- (8) Актовете на дружеството по ал. 6 и 7 могат да бъдат обжалвани пред Управителния съвет на Дружеството в срок от 30 дни от датата на решението.
- (9) Управителният съвет разглежда жалбата в 14 дневен срок от датата на постъпването ѝ в Дружеството и в 7 дневен срок от датата на решението по жалбата писмено информира жалбоподателя.
- (10) Решението по предходната алинея могат да се обжалват по общият исков ред.

Пенсионен договор

Чл.51. (1) Получаването на допълнителни пенсия 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. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;
2. наименованието на Фонда;
3. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г., доп. от УС на 03.05.2019г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на пенсионера или аналогични данни за чуждестранно лице;
4. **(нова – УС на 30.08.2021г.)** размера на сумата, срещу която Дружеството се задължава да изплаща допълнителна пенсия за старост;
5. **(нова – УС на 30.08.2021г.)** покритите рискове;
6. **(предишна т.4, изм. от УС на 30.08.2021г.)** вида и размера на пенсията и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
7. **(предишна т.5, изм. от УС на 30.08.2021г.)** срока на получаване на пенсията;
8. **(предишна т.6, изм. от УС на 30.08.2021г.)** реда и начина и срока за изплащане на пенсията;
9. **(предишна т.7, изм. от УС на 30.08.2021г.)** права на ползващите лица или на наследниците на пенсионера;
10. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г., доп. от УС на 03.05.2019г., **предишна т.8, изм. от УС на 30.08.2021г.**) имената и ЕГН или аналогични данни за чуждестранно лице на ползващите лица;
11. **(предишна т.9, изм. от УС на 30.08.2021г.)** реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
12. **(предишна т.10, изм. от УС на 30.08.2021г.)** разходи по изплащането на пенсията;
13. **(предишна т.11, изм. от УС на 30.08.2021г.)** условията за прекратяване на договора.

(3) Пенсионният договор се изменя и допълва по взаимно съгласие на страните, ако това не противоречи на избраната пенсионна схема.

(4) (доп. от УС на 15.05.2009г.) Пенсионният договор се прекратява при:

1. смърт на пенсионера;
2. изтичане на срока на договора;
3. взаимно съгласие на страните;
4. изчерпване на средствата по индивидуалната партида, когато договора е за получаване на срочна пенсия с изключение на наследствената пенсия по чл.69, ал.1 на ползващо се лице за срока на гарантирано получаване на пожизнена пенсия.

Изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания (изм. от УС на 30.08.2021г.)

Чл. 52. (1) Отпуснатите от Фонда допълнителни доброволни пенсии се изплащат ежемесечно до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася пенсията.

(2) (изм. от УС на 20.03.2008г. и 15.05.2009г.) Разходите по изплащането на пенсиите и разсрочените изплащания са за сметка на дружеството, когато полагащите се суми се превеждат по банкови сметки на пенсионерите, техните наследници или ползващи лица, разкрити в клоновете на банката попечител на Фонда или в „Централна кооперативна банка“ АД.

Разходите по изплащането на еднократните плащания са за сметка на дружеството, когато полагащите се суми се превеждат по банкови сметки на пенсионерите, техните наследници или ползватели лица, разкрити в клоновете на банката попечител на Фонда.

(3) (изм. от УС от 30.12.2015г.) Начинът за изплащането на пенсията, разсроченото или еднократното плащане се определя от осигуреното лице, неговите наследници или ползватели лица, и това се посочва в заявлението или в договора.

(4) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Пенсията, разсрочените и еднократните плащания се получават от лицата, техните наследници, ползвателите лица или от упълномощени от тях лица с изрично пълномощно с нотариална заверка на подписите.

ГЛАВА ВТОРА. ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

Право за пенсия за старост

Чл. 53. (1) (изм. и доп. от УС на 25.04.2018г., изм. от УС на 30.05.2018г.) Правото на лична пенсия за старост възниква при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) Първоначалният размер на месечната пенсия за старост, отпускана от Фонда, не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО към датата на определянето му.

(3) (изм. от УС на 28.07.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) Когато изчисленият първоначален размер на пенсията за старост не може да достигне размера по ал. 2, осигуреното лице може да отложи пенсионирането си, да направи допълнителна осигурителна вноска, да избере подходящ вид срочна пенсия или да получи натрупаните средства по индивидуалната си партида чрез еднократно или разсрочено изплащане

(4) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Отпускането и получаването на пенсия по Част първа на КСО не обвързва и не задължава осигурените лица във Фонда да се пенсионира веднага по този Правилник. Моментът за искането за отпускане на допълнителна пенсия за възраст по този Правилник се определя лично от осигурения.

Право на избор

Чл. 54. (изм. от УС на 28.07.2009г.) При възникване на правото за пенсия по предходния член, осигуреното лице може да избира между:

1. пожизнена пенсия за старост;
2. срочна пенсия за старост;
3. разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства;
4. (изм. от УС на 30.12.2015г.) еднократно изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства.

Пожизнена пенсия за старост

Чл. 55. (доп. от УС на 28.07.2009г. изм. от УС на 30.12.2015 г.) Отпусканата от Фонда пожизнена пенсия за старост може да бъде:

1. без срок за гарантирано получаване от ползвателите лица;
2. с избран от лицето срок за гарантирано получаване от ползвателите лица, който може да бъде от 3 до 15 години;
3. с индексирание през срока на гарантирано получаване от ползвателите лица.

Срочна пенсия за старост

Чл. 56. (1) (изм. от УС на 15.05.2009г.) Периодът на изплащане на отпусканата от Фонда срочна пенсия за старост се определя от осигуреното лице и Дружеството, съгласно условията на този Правилник и българското законодателство.

(2) (изм. и доп. от УС на 28.07.2009г., изм. от УС на 30.12.2015г.) Срочната пенсия може да бъде отпускната, по избор на осигуреното лице с или без индексирание.

Предсрочно пенсиониране

Чл. 57. (1) (изм. от УС на 12.01.2012г.) Осигуреното във Фонда лице по свое желание може да получи лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Размерът на предсрочната пенсия за старост по ал. 1, се определя съобразно вида ѝ по реда на чл.49 и чл.53.

Пенсиониране след пенсионна възраст

Чл. 58. (1) Пенсията за старост по чл.55 и чл.56 на този Правилник може да бъде отпускната и получена по желание на осигуреното лице и след придобиване на право на пенсия по чл.53, ал.1.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Размерът на пенсията за старост по ал. 1, се определя съобразно вида ѝ по реда на чл.49 и чл.53.

ГЛАВА ТРЕТА. ПЕНСИЯ ЗА ИНВАЛИДНОСТ

Право на пенсия за инвалидност

Чл. 59. (1) Правото на пенсията за инвалидност, отпускана от Фонда, възниква от датата на инвалидизирането, посочена в решението на ТЕЛК или НЕЛК. Фондът отпуска пенсия за инвалидност при условия, че:

1. инвалидността е настъпила преди навършване на пенсионна възраст;
2. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) за осигуреното лице е определена инвалидност с 50 и над 50 на сто загубена работоспособност от ТЕЛК или НЕЛК.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г., изм. от УС на 30.08.2021г.) Когато размерът на определената пенсия за инвалидност не надвишава 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, осигуреното лице може да отложи пенсионирането си, да направи допълнителна осигурителна вноски, да избере подходящ вид срочна пенсия или да получи натрупаните средства по индивидуалната си партида чрез еднократно или разсрочено изплащане.

(3) (нова - УС на 29.05.2019г.) При отпускане на пенсия за инвалидност или на друго плащане при инвалидност със средства, които са били предмет на признат трансфер от регистрирана пенсионна схема в Обединеното кралство Великобритания и Северна Ирландия към Фонда, преценката за наличие на инвалидност се прави съгласно законодателството на Обединеното кралство.

Упражняване правото на инвалидна пенсия

Чл. 60. (1) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Осигуреното във Фонда лице, желаещо отпускането на пенсия за инвалидност, подава заявление до Дружеството.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Към заявлението се прилага съответно решение на ТЕЛК или НЕЛК по установен образец, съдържащо данни за определената група инвалидност, датата на инвалидизирането и срока за неработоспособност. Решението за отпускане на инвалидна пенсия или отказа на Дружеството се предоставя на осигуреното лице.

Обжалване на решение за инвалидност

Чл. 61. (1) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Решението на Дружеството за отпускане на инвалидна пенсия може да бъде обжалвано пред Управителния съвет на Дружеството в срок от 30 календарни дни от датата на решението.

(2) При разглеждане на жалбата Управителния съвет на Дружеството изслушва на свое заседание мотивите на двете страни, след което взема решение.

(3) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Решенията по предходната алинея могат да се обжалват по общия исков ред.

Видове плащания при инвалидност

Чл. 62. В зависимост от продължителността на срока на инвалидност, Дружеството, респективно Фондът, ще отпуска и изплаща:

1. срочна пенсия за инвалидност;
2. пожизнена пенсия за инвалидност;
3. разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства;
4. еднократно изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства.

Пожизнена пенсия за инвалидност

Чл. 63. (1) (изм. от УС на 28.07.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Размерът на пожизнената пенсия за инвалидност се определя по чл.49, ал.1 По избор на осигуреното лице, пенсията може да бъде отпусната с или без индексирание до изтичане на избрания от лицето срок за гарантирано получаване от ползващите лица, който може да бъде от 3 до 15 години.

(2) (изм. от УС на 28.07.2009г.) Отпуснатата от Фонда пожизнена пенсия за инвалидност се актуализира ежегодно до изтичане на определения в пенсионния договор срок за гарантирано получаване от ползващите лица. От месеца, следващ месеца на изтичането на този срок, размера на пожизнената пенсия за инвалидност не се променя.

Срочна пенсия за инвалидност

Чл. 64 (1) (изм. от УС на 28.07.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Срочната пенсия може да бъде отпусната, по избор на осигуреното лице с или без индексирание. Размерът на пенсията за инвалидност се определя по чл.49, ал.2 Срочната пенсия за инвалидност се актуализира през срока на получаване.

(2) Пенсията за инвалидност се изплаща за срока на инвалидизирането, определен от ТЕЛК и НЕЛК.

(3) (изм. от УС на 28.07.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) В случаите, когато по време на получаване на срочна пенсия за инвалидност лицата придобиват право на пенсия за старост по чл.53, те могат да получат този вид пенсия, ако пожелаят това. В този случай, размерът на пенсията се определя по реда, предвиден в чл.49 и чл.53 от остатъка на средствата по индивидуалната му партида към отпускането на пенсията за старост. По същия начин се определя и размерът на пенсията за старост на лица, които са придобили право на пенсия за старост след изтичане на срока за инвалидизиране.

Начало на получаване на пенсията за инвалидност

Чл. 65. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Пенсията се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на инвалидизирането, ако осигуреното лице е подало заявление за отпускане на инвалидна пенсия до три месеца след настъпването на инвалидността. Ако заявлението е подадено след този срок, пенсията за инвалидност се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. НАСЛЕДСТВЕНИ ПЕНСИИ

Право на наследствена пенсия

Чл. 66. (1) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) При смърт на осигурено лице или пенсионер, право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната му партида средства имат ползващите лица. Ако няма ползващи лица, при смърт на осигуреното лице или пенсионера средствата в индивидуалната му партида се дължат на наследниците по закон и се разпределят между тях по реда на Закона за наследството.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Осигуреното лице или пенсионера при сключване на договора може по свое желание да посочи ползващите лица на наследствена пенсия по ал. 1 и да определи в процент техните наследствени дялове.

(3) (ново – УС на 30.12.2015г.) Ако дяловете на ползващите лица по ал.2 не са определени, натрупаните средства по индивидуалната партида на наследодателя се разпределят поравно между ползващите лица.

(4) (ново – УС на 30.12.2015г.) Ако сбора от размера на дяловете на ползващите лица по ал.2 не е равен на 100, определените дялове се изменят пропорционално до достигането на 100 процента.

(5) (ново – УС на 30.12.2015г.) Ако са определени дялове само на част от ползващите лица по ал.2, на останалите ползващи лица се разпределя поравно остатъка от дяловете до 100 процента.

(6) (ново – УС на 30.12.2015г.) Ако ползващото лице почине преди осигуреното лице или пенсионера и по договора няма определени други ползващи лица, при смърт на осигуреното лице или пенсионера средствата се изплащат на неговите наследници, а ако има други ползващи лица, техният дял се уголемява с частта на починалото ползващо лице.

(7) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Когато осигуреното лице или пенсионера не са посочили в договора ползващи лица или те са починали и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната партида остават в резерва за изплащане на пожизнени пенсии.

Право на избор

Чл. 67. (изм. от УС на 28.07.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) При възникване правото на наследствена пенсия ползващите лица, определени по реда на чл.66 имат право на свободен избор между:

1. наследствена пенсия на починало осигурено лице във Фонда или наследствена пенсия на починал пенсионер на Фонда;
2. (отм. от УС на 28.07.2009г.)
3. разсрочено изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства;
4. еднократно изплащане на натрупаните по индивидуалната партида средства.

Наследствена пенсия на починало осигурено лице във Фонда

Чл. 68. (1) Ползващите лица на осигуреното във Фонда лице, починало преди навършване на съответната пенсионна възраст получават право на срочна наследствена пенсия.

(2) (изм. от УС на 30.12.2015г.) Размерът на наследствената пенсия по ал. 1 се определя по реда на чл.49, ал.2 от Правилника. В този случай срокът за получаване на тази пенсия се избира от ползващите лица.

(3) Наследниците или ползващите лица имат право и на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните суми по индивидуалната партида по реда и условията на този Правилник.

(4) Наследниците или ползващите лица на починал осигурен могат да прехвърлят в своята индивидуална партида във Фонда изцяло натрупаната в партидата на наследодателя сума, ако вече са участници във Фонда или станат такива в момента на прехвърлянето, съгласно условията на Правилника, без да заплащат встъпителна такса.

Наследствена пенсия на починал пенсионер на Фонда

Чл. 69. (1) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Когато починалият пенсионер е получавал пенсия за старост или за инвалидност, ползващите лица получават наследствена пенсия за срок, равен на гарантирания период за получаване на пожизнена пенсия, или срока, за който е отпусната срочната пенсия, намален с броя на месеците, през които починалият пенсионер вече е получавал посочените видове пенсия и в общ размер равен на пенсията, която наследодателя би получавал за този срок.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Ползващите лица нямат право на наследствена пенсия, ако пенсионерът на Фонда е починал след изтичане на гарантирания период за получаване на неговата допълнителна пожизнена пенсия или ако същата е отпусната без период за гарантирано изплащане.

(3) (приета от УС на 28.07.2009г., изм. от УС на 30.12.2015г.) След упражняване на правата по ал.1, както и в случаите по предходната алинея ползващите лица имат право на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаните средства по индивидуалната партида на починалия пенсионер.

(4) (приета от УС на 28.07.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Когато няма ползващи лица, наследниците имат право на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаните средства по индивидуалната партида на починалия пенсионер.

Наследствена пенсия на починал пенсионер с инвалидна пенсия

Чл. 70. (изм. от УС на 28.07.2009г.) В случай на смърт на пенсионер на Фонда, който е получавал инвалидна пенсия, ползващите лица вместо пенсия по чл.69, ал.1 могат да получат наследствена пенсия, размерът на която се определя като пенсия на ползващите лица на осигурен във Фонда. Срокът за получаване на тази пенсия се определя в съответствие с 56, ал.1.

Отпускане на наследствена пенсия

Чл. 71. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Към заявлението за отпускане на наследствена пенсия се прилагат:

1. акт за смърт на наследодателя;
2. (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) удостоверение за наследници;
3. акт за раждане или удостоверение за граждански брак, според връзката на наследника с наследодателя.

Права на наследници на ползващо лице или наследник

Чл. 72. (изм. от УС на 30.12.2015г.) При смърт на ползващо лице или наследник, получаващ наследствена пенсия имуществените отношения се уреждат съгласно сключения с него пенсионен договор и правилата на Закона за наследството.

Еднократно или разсрочено изплащане

Чл. 73. (доп. от УС на 28.07.2009г., изм. от УС на 30.12.2015 г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) Когато размерът на наследствената пенсия по чл. 68, 69 и 70 не надвишава 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, ползващите лица или наследниците получават чрез еднократно или разсрочено изплащане сумата, останала по партидата на наследодателя, в размери, определени по реда на този Правилник.

РАЗДЕЛ VIII. РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

Право на разсрочено изплащане

Чл. 74. (1) (доп. от УС на 28.07.2009г.) Осигуреното във Фонда лице има право на разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида само при придобиване на право на допълнителна пенсия съгласно Правилника и закона.
(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015г.) Осигуреното лице, неговите наследници или ползващи лица могат да поискат разсрочено изплащане на натрупаните средства чрез подаване в Дружеството на писмено заявление, ако не е започнало получаване на някакъв вид доброволна допълнителна пенсия по този Правилник.
(3) (приета от УС на 28.07.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) Когато размерът на разсроченото изплащане не надвишава 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, средствата по индивидуалната партида се изплащат еднократно.

Извършване на изплащането

Чл. 75. (1) (изм. от УС на 30.12.2015 г., изм. от УС на 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) (отм. от УС на 15.05.2009г.)

(3) (нова - УС на 03.05.2019г.) Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва съгласно сключен договор в писмена форма между подалия заявлението и Дружеството и съдържа:

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

(4) (нова - УС на 03.05.2019г., **изм. от УС на 30.08.2021г.**) Размерът на сумата по всяко отделно плащане 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.

(5) (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.

(6) (нова – УС на 10.07.2019 год.) Измененията и допълненията в договора за разсрочено изплащане се извършват съгласно чл.29 от Правилника.

(7) (доп. от УС на 28.07.2009г., изм. от УС на 03.05.2019г., изм. от УС на 10.07.2019г.) С изплащането на последната сума и остатъка от натрупаните средства по индивидуалната партида, правата на осигуреното лице, неговите наследници или ползващи лица се прекратяват.

РАЗДЕЛ IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Право на такси и удръжки

Чл. 76. За осъществяване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване Дружеството, в съответствие със КСО въвежда такси и удръжки, които се определят в този Правилник и осигурителните договори.

Встъпителна такса

Чл. 77. (1) (изм. от УС на 08.08.2007г., 15.05.2009г. и 12.06.2025 г.) Еднократната встъпителна такса за откриване на индивидуална осигурителна партида във Фонда, събирана от Дружеството, е в размер на 7.83 лв. (седем лева и осемдесет и три стотинки).

(2) (изм. от УС на 08.08.2007г. и 20.11.2007г.) Встъпителната такса при осигуряване по договор с осигурител или друг осигурител е в размер, както следва:

а) (изм. от УС на 25.04.2018г. и 12.06.2025 г.) от 250 до 1000 осигурени лица включително – 6.85 лв. (шест лева и осемдесет и пет стотинки);

б) (изм. от УС на 25.04.2018г. и 12.06.2025 г.) над 1000 осигурени лица – 2.35 лв. (два лева тридесет и пет стотинки).

(3) (нова - УС на 08.08.2007г.) Встъпителните такси постъпват по сметка на Фонда едновременно с първата осигурителна вноска за всяко лице и се превеждат по сметка на Дружеството веднъж месечно.

(4) (нова - УС на 08.08.2007г.) В случай, че встъпителната такса не бъде заплатена по реда на ал.3, тя се удържа от първоначалните осигурителни вноски, преди постъпването им по индивидуалната партида.

Инвестиционна такса (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.)

Чл. 78. (1) (изм. от УС на 15.05.2009г., изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Дружеството събира инвестиционна такса в размер на 9 на сто от дохода, реализиран от инвестираните средства на Фонда, които средства се прехвърлят по негова сметка.

(2) (изм. и доп. от УС на 30.12.2015 г.) Удържането на сумата по ал. 1 се извършва преди отчитането на индивидуалната партида в лева и в дялове.

Удръжки от осигурителните вноски

Чл. 79. (изм. от УС на 08.08.2007г., 20.11.2007г., 15.05.2009г., 15.02.2010г, изм. от УС на 06.06.2011г.) Дружеството прави удръжка от всяка постъпила във Фонда осигурителна вноска, както следва:

1. от осигурено лице или друг осигурител:

а) до 59,99 лева 3,25 на сто;

б) от 60 лева до 199,99 лева 2,5 на сто;

в) (изм. от УС на 08.11.2024 г.) над 199,99 лева 1,15 на сто;

г) (нова – УС от 08.11.2024 г.) над 199,99 лева 1 на сто, при условие че осигуреното лице е и участник във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и/или Фонд за извършване на плащания, управляван от Дружеството;

д) (нова – УС от 08.11.2024 г.) 0,3 на сто от преведената сума при превод на цялото пенсионно плащане от лице, което получава пенсия от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии, Фонд за разсрочено плащане или Професионален пенсионен фонд, управляван от Дружеството;

2. от осигурител за всяка вноска в размер:

а) до размера на данъчното облекчение по Закона за корпоративното подоходно облагане – 4 на сто;

б) надвишаваща размера на данъчното облекчение по Закона за корпоративното подоходно облагане – 3 на сто;

3. (изм. и доп. от УС на 25.04.2018г., изм. от УС на 30.05.2018 г.) от осигурител, независимо от размера на отделните вноски, както следва:

а) за осигуряване от 500 до 1000 осигурени лица включително – 3.5 на сто;

б) за осигуряване над 1000 осигурени лица – 1.8 на сто;

4. (ново – УС на 25.04.2018г., изм. от УС на 08.11.2024 г.) За лицата, които са едновременно участници във Фонда, във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, Фонд за изплащане на пожизнени пенсии или Фонд за разсрочено плащане, управлявани от Дружеството, таксите по т. 2 и т. 3 се намаляват с 10 на сто.

Допълнителна такса

Чл. 80. (изм. от УС на 14.11.2011г. и 12.06.2025 г.) **(1)** Дружеството събира допълнителна такса в размер на 5.38 лв. (пет лева и тридесет и осем стотинки) при всяко изтегляне на натрупани средства по индивидуалната партида.

(2) (отм. от УС на 25.04.2018г.)

(3) (изм. от УС на 25.04.2018г.) Таксата по ал. 1 на този член не се заплаща в следните случаи:

1. (отм. от УС на 25.04.2018 г.)

2. при еднократно и разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида след придобиване на право на пенсия;

3. (отм. от УС на 25.04.2018г.)

4. (отм. от УС на 25.04.2018г.)

5. от наследниците или ползващите лица на починало осигурено лице или пенсионер.

(4) (изм. от УС на 25.04.2018г.) Не се заплаща такса при прехвърляне на натрупаните по индивидуалната партида на

осигуреното лице средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
(5) (отм. от УС на 25.04.2018 г.)

Такса за допълнителна информация

Чл. 81. Дружеството не събира такса за поискана от осигурители и осигурени допълнителна информация.

РАЗДЕЛ X. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ

Чл. 82. (1) (изм. от УС на 22.01.2007 г., изм. от УС на 03.05.2019г.) Правилникът може да бъде изменен и/или допълван само с решение на 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) Правата на пенсионерите на Фонда, произтичащи от пенсионните договори са гарантирани, същите не могат да бъдат променяни с измененията и допълненията на Правилника.

(3) (изм. от УС на 03.05.2019г.) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на пенсионния фонд чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

(4) (отм. от УС на 03.05.2019г.)

РАЗДЕЛ XI. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. (изм. - 13.07.2005г., 22.01.2007г., 08.08.2007г., 20.11.2007г. и 15.02.2008г., 15.05.2009г., 28.07.2009г., 15.02.2010г., 18.06.2010г., 17.08.2010г., 06.06.2011г., 14.11.2011г., 12.01.2012г., 09.03.2016г., 25.04.2018 г., 30.05.2018 г., 03.05.2019г., 29.05.2019 г., 11.06.2019г., 10.07.2019г., **30.08.2021г.**) Настоящият Правилник се издава на основание чл. 9 и чл. 43, ал. 2, от Устава на Пенсионноосигурително акционерно дружество "ЦКБ-СИЛА" и е приет с решение на Общото събрание на Дружеството от 18.12.2003 г.; изменен и допълнен съгласно разпоредбите на КСО с решение на Общото събрание на дружеството от 27.03.04г., 05.05.2004г., 14.12.2004г., 13.07.2005г., изменен и допълнен с решения на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" от 22.01.2007г., 05.02.2007г., 08.08.2007г., 20.11.2007г., 20.03.2008г., 15.05.2009г., 28.07.2009г., 15.02.2010г., 18.06.2010г., 17.08.2010г., 06.06.2011г., 14.11.2011г., 12.01.2012г., 30.12.2015 г., 09.03.2016г., 25.04.2018 г., 30.05.2018 г., 03.05.2019г., одобрени с Решение на КФН № 907-ДПФ от 30.07.2019 год., 29.05.2019г., одобрени с Решение на КФН № 835-ДПФ от 02.07.2019 год., 11.06.2019г., одобрени с Решение на КФН № 907-ДПФ от 30.07.2019 год., 10.07.2019г., одобрени с Решение на КФН № 907-ДПФ от 30.07.2019 год., **30.08.2021г.**, одобрени с Решение на КФН № 696-ДПФ от 23.09.2021 год., **08.11.2024 г.**, одобрени с Решение на КФН № 839 от **03.12.2024 г.**, **12.06.2025 г.**, одобрени с Решение на КФН № 386-ДПФ от **24.06.2025 г.**

§2. (изм. от УС на 03.05.2019г.) Установяват се следните срокове за влизане в сила и прилагане на Правилника и неговите изменения:

Правилникът и неговите изменения и допълнения влизат в сила от деня на влизане 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. (отм. - 13.07.2005 год.)

§5. (1) На 2 май 2004г., в съответствие с § 110, ал.1 от ПЗР на КСО глава X се отменя.

(2) Осигуряването на лицата със сключени анекси за осигуряване в евро продължава по досегашния ред, като техните индивидуални партиди се водят в лева и в дялове, по ред определен в чл.35 и 36 от правилника и закона.

(3) При промяна на фиксирания курс на еврото към българския лев, всички задължения към осигурените лица в евро се преизчисляват в лева по официалния курс на БНБ за последния работен ден преди промяната. След този ден всяко управление или разпореждане със средства от тези партиди се извършва единствено и само в левове или равностойността на средствата в евро, изчислени по официалния курс на БНБ за деня, в който се извършва действието.

§6. Измененията и допълненията на правилника, приети с решения на Управителния съвет на ПОАД "ЦКБ-СИЛА" от 15.05.2009 год. и 28.07.2009 год., влизат в сила от датата на вписването в съда на вливането на „Лукойл Гарант – България – Доброволен пенсионен фонд“ в Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ - СИЛА“.