



ПРАВИЛНИК
за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд “Съгласие”

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ПРЕДМЕТ НА УРЕЖДАНЕ

Чл. 1. (1) Правилникът за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд “Съгласие”, наричан по-нататък Правилникът, урежда реда, условията, организацията и дейността, по които се осъществява допълнително задължително пенсионно осигуряване за лична допълнителна пенсия за старост от Универсален пенсионен фонд “Съгласие”.

(2) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Допълнително задължително пенсионно осигуряване за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост е дейност по набиране на задължителни пенсионноосигурителни вноски в Универсален пенсионен фонд, управление на средствата във Фонда и изплащане на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост при настъпване на условията предвидени в Част Втора на Кодекса за социално осигуряване, наричан по-нататък КСО, този Правилник и осигурителните договори.

УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 2. (1) Универсален пенсионен фонд “Съгласие”, наричан по-нататък Фондът, е учреден и управляван от Пенсионноосигурителна компания “Съгласие” АД.

(2) (изм. 30.03.2004г., изм. 10.11.2006 г., изм. 10.05.2012 г., изм. 15.02.2019 г.) Пенсионноосигурителна компания “Съгласие” АД, наричана по-нататък Компанията, е със седалище гр. София, Столична община - Район “Възраждане” и адрес на управление бул. ”Тодор Александров” № 117.

(3) Фондът е учреден с решение № 68 Съвета на директорите на ПОК “Съгласие” АД на 19.10.2000 г.

(4) Фондът се счита за учреден от деня на вписването му в съда.

(5) Универсален пенсионен фонд “Съгласие” и Пенсионноосигурителна компания “Съгласие” АД са отделни юридически лица.

(6) Компанията представлява Фонда при взаимоотношенията си с трети лица.

(7) Фондът се създава за неопределен срок.

(8) Фондът не може да се преобразува в друго търговско дружество, сдружение с нестопанска цел или кооперация, както и да се разделя или да отдели от себе си друг пенсионен фонд.

(9) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Фондът може да се влива или слива с пенсионен фонд, учреден и управляван от друго лицензирано пенсионноосигурително дружество, при условие че се запазват правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и при спазване на разпоредбите на КСО.

(10) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Фондът не може да се прекратява, освен в случаите предвидени в КСО.

(11) (нова 30.03.2004г.) При вливане или сливане на Фонда с пенсионен фонд, учреден и управляван от друго лицензирано пенсионноосигурително дружество, приемащият или новообразуваният фонд е правопримекник на прекратяващите се фондове.

(12) (нова 30.03.2004г., изм. 14.05.2004г., изм. 11.07.2019 г.) Ако Компанията не се преобразува Фондът може да се преобразува единствено чрез вливане в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество за допълнително пенсионно осигуряване, при наличие на предварително разрешение на Комисията за защита на конкуренцията и с разрешение на Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя на Комисията.

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ

Чл. 3. (изм. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване се осъществява въз основа на принципите на:

1. (изм. 11.07.2019 г.) задължителност на участието в универсален фонд с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 18 „б”, ал. 1 във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69 от КСО" на държавното обществено осигуряване;

2. юридическа самостоятелност на Компанията и на 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 между пенсионноосигурителните дружества;

7. представляване интересите на осигурените лица.

(2) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсалния фонд се осъществява на капиталово покритиев принцип на базата на дефинираните вноски.

УСЛОВИЯ ЗА ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 4. (1) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост е персонално.

(2) (изм. 30.03.2004 г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване се осъществява при условията и по реда на дял втори от КСО въз основа на:

1. (изм. 15.05.2019 г.) сключен договор на осигуреното лице с Компанията;

2. (изм. 15.05.2019 г.) служебно разпределение при условията на ал. 18.

(3) (изм.30.03.2004 г., изм.14.05.2004 г., изм. 11.11.2011 г., изм. на 22.12.2014 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Осигуряването във Фонда се извършва само за лица, родени след 31 декември 1959 г., ако са осигурени във фонд „Пенсии”, съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", на държавното обществено осигуряване, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 18 „б”, служителите в Държавна агенция "Разузнаване", служба "Военна информация" на Министерството на отбраната и Държавна агенция "Национална сигурност”.

(4) (нова 30.03.2004 г., изм.14.05.2004г., изм. и доп. 10.05.2006 г., изм. 10.11.2006 г., изм. 01.04.2016 г.) Осигурените лица участват във Фонда чрез индивидуално заявление до Компанията, подадено в срок до три месеца от първоначалното възникване на задължение за осигуряване. Редът за подаване на заявлението и изискванията към формата и съдържанието му се определят с Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

(5) (нова 10.11.2006 г., изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г.) Формулярите на заявления по ал. 4 се отпечатват от Компанията на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване съгласно приложение № 1 към чл. 3, ал. 1 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

(6) (нова 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г., изм. 10.10.2014 г. – в сила от 21.10.2014 г., изм. 15.05.2019 г.) Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за участие се съставя като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ).

(7) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 6, изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г., доп. 10.10.2014 г. – в сила от 21.10.2014 г., изм. 15.05.2019 г.) Заявлението по ал. 4 се подава от лицето в офис на Компанията, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Компанията оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 3 към чл. 4, ал. 1 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

(8) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 7, изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г., изм. 26.08.2016 г.) Компанията е длъжна да води електронен регистър на подадените заявления за участие. Компанията води за всеки управляван от нея фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване само по един регистър на заявленията за участие, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление. Вписването на заявленията в електронния регистър се извършва в срок до три работни дни от деня на подаване на съответното заявление.

(9) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 8, изм. 15.05.2019 г.) Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 123г, *Изменения, приети от СД - 30.07.2019 г., представляващи УПФ "Съгласие":*

ал. 12 от КСО, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Компанията.

(10) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 9, изм. 10.10.2014 г. – в сила от 21.10.2014 г.) Компанията не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра данните по чл. 6, ал. 3 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН. Във всеки отделен случай Компанията уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

(11) (нова 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г.) Лицето, което приема заявлението за участие, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за Компанията данни.

(12) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 10, изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г.) Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на Компанията удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за Компанията, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на Националната агенция за приходите.

(13) (нова 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г.) Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в Компанията, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на Националната агенция за приходите се изпраща до 20-о число на текущия месец.

(14) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 11, изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г.) Националната агенция за приходите проверява записаните данни в заявленията, получени по реда на ал. 12 и 13, и в тримесечен срок:

1. вписва в електронен регистър лицата, които подлежат на осигуряване в Универсален пенсионен фонд;

2. (изм. 26.08.2016 г.) изготвя списък на лицата, за които е установено, че не подлежат на осигуряване в Универсален пенсионен фонд.

(15) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 12, изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г., изм. 26.08.2016 г.) Националната агенция за приходите изпраща по електронен път на Компанията в договорен с нея срок списъка по ал. 14, т. 2 и едновременно с това връща съответните заявления за участие, на които отбелязва, че са невалидни. Компанията уведомява лицата, чиито заявления са невалидни, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от Националната агенция за приходите.

(16) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 13, изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г., изм. 26.08.2016 г.) При констатиране на грешки в заявления за участие Националната агенция за приходите ги връща на Компанията, до която са подадени, в 15-дневен срок от получаването им по реда на ал. 12 и 13, като и изпраща по електронен път и списък на лицата, подали тези заявления. Компанията уведомява лицата с върнати заявления и им разяснява начина за отстраняване на констатираните грешки с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от Националната агенция за приходите.

(17) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 14, изм. 26.08.2016 г.) Лицата са длъжни да уведомяват Компанията, управляваща Универсалния пенсионен фонд, в който се осигуряват, за всяка промяна в личните данни, записани в подаденото от тях заявление за участие, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(18) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 15) За лицата, неизбрали универсален пенсионен фонд по реда на ал. 4, се извършва служебно разпределение по регистрираните универсални фондове по начин и ред, определени от Националната агенция за приходите и Комисията за финансов надзор.

(19) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 16, изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г.) При или по повод избор на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване при условията и по реда на Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН, пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителните посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица.

(20) (нова 10.10.2014 г. – в сила от 21.10.2014 г., изм. 26.08.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Компанията съхранява всяко заявление за участие и свързаните с него документи за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение, а в случаите, когато не е възникнало осигурително правоотношение със съответното лице - 2 години от получаване на заявлението.

САМОСТОЯТЕЛНОСТ НА ЛИЧНАТА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

Чл. 5. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.07.2019 г.) Личната допълнителна пожизнена пенсия за старост се получава отделно и независимо от пенсиите по Част първа на КСО и от допълнителната доброволна пенсия по реда на дял трети от Част втора на КСО.

ОСИГУРИТЕЛНИ РИСКОВЕ

(отм.30.03.2004г.)

Чл. 6. (отм. 30.03.2004г.)

ГАРАНТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА И ПЕНСИЯТА

Чл. 7. (1) (изм. 30.03.2004г., изм.11.11.2011 г.) Натрупаните средства в индивидуалните партии на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

(2) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и Фондът не отговарят за задължения на Компанията.

(3) Фондът не отговаря с активите си за загуби в резултат на действията на Компанията, както и за загуби от дейността ѝ.

(4) (доп. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията отговаря имуществено пред осигурените лица, пенсионерите и техните наследници за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестното изпълнение на своите задължения по отношение на представляването и управлението на Фонда. В случай на несъстоятелност в масата на несъстоятелността на Компанията не се включват активите за покриване на пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 от КСО.

(5) (изм. 15.05.2019 г.) Компанията гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените във Фонда лица.

(6) Активите на Фонда не могат да се придобиват по давност.

КОНТРОЛ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА

Чл. 8. (изм. 09.12.2003г., отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г.) (1) Държавата осъществява ефективно регулиране и контрол върху дейността на дружествата и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване с цел защита на правата и интересите на осигурените лица и пенсионерите и осигуряване стабилността на дружествата и фондовете.

(2) Надзорът върху дейността на дружествата и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване се осъществява от Комисията за финансов надзор.

II. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ

Чл. 9. (1) Осигуряването за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост се извършва на основата на договор, сключен между Компанията и осигурените лица за участие във Фонда.

(2) (изм. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Осигурителният договор задължително съдържа:

1. данни за страните по договора:

а) имената на осигуреното лице по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни за чуждестранното лице;

б) наименованието, седалището, адреса на управление, пенсионната лицензия и търговската регистрация на пенсионноосигурителното дружество;

2. (изм. 11.07.2019 г.) наименованието, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Фонда;

3. датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието или за възобновяване на осигуряването, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;

4. предмета и обхвата на осигуряването;

5. размера на осигурителната вноски;

6. размера на таксите и на удръжките;

7. правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице;

8. реда и начина за получаване на информация;

9. датата на сключване на осигурителния договор и условията за влизането му в сила;

10. условията за прекратяване на договора;

11. имената по документ за самоличност и служебния номер в пенсионноосигурителното дружество на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му.

(3) (отм.30.03.2004г.)

(4) (отм. 30.03.2004г.)

(5) (нова редакция 30.03.2004г., изм. 11.11.2011 г., изм. 01.04.2016 г., изм. 26.08.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Компанията предлага на лицата да сключат осигурителен договор след постъпване на индивидуално заявление за участие във Фонда или след получаване на уведомлението от Националната агенция за приходите за служебно разпределение на лица, избрали универсален пенсионен фонд.

ВЪЗНИКВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ И СРОК НА ДОГОВОРА

(доп. 30.03.2004г.)

Чл. 10. (1) (нова 30.03.2004г., изм. 01.04.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Осигуряването във Фонда се осъществява въз основа на сключен договор на осигуреното лице с Компанията или въз основа на служебно разпределение при условията на чл. 4, ал. 18. Осигурително правоотношение с Компанията възниква от датата на сключване на първия осигурителен договор или от датата на служебното разпределение във Фонда.

(2) (нова 01.04.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) За лицата, които са избрали да променят участието си и да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната партида от друг Универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество във Фонда по реда на чл. 18 „а”, ал. 1, осигурителното правоотношение възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида.

(3) (нова 01.04.2016 г.) За лицата, които са избрали да възобновят осигуряването си във Фонда по реда на чл. 18 „в”, ал. 1, осигурителното правоотношение възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

(4) (стар текст на чл.10, предишна ал. 2, изм. 01.04.2016 г.) Осигурителният договор е безсрочен.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ

Чл. 11. (1) (предишен чл. 11 - 15.05.2019 г.) Изменения и допълнения в осигурителния договор могат да се правят само с писменото съгласие на страните по него.

(2) (нова 15.05.2019 г.) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключване на осигурителен договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника, публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието му, без да е необходимо подписване на допълнително споразумение към него.

ПРЕКРАТЯВАНЕ

Чл. 12. (1) (изм. 11.07.2019 г.) Осигурителното правоотношение се прекратява в следните случаи:

1. (изм. 01.04.2016 г.) при смърт на осигуреното лице – от датата на смъртта;

2. (отм.14.05.2004 г., нова 01.04.2016 г.) при сключване на пенсионен договор – от датата на сключване на пенсионния договор;

3. (изм. 09.12.2003 г., 30.12.2003 г., отм. 29.12.2011 г., нова 29.12.2011г., изм. 01.04.2016 г., изм. 30.07.2019 г.) когато осигуреното лице по собствена воля премине в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество по реда на чл. 18 „а” – от датата на

прехвърляне на средствата по сметката на съответния универсален пенсионен фонд, в който лицето желае да премине;

4. (нова 01.04.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) при направен избор за промяна на осигуряването от Универсалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване по реда на чл.18 „б”, ал. 1 – от първо число на месеца, следващ месеца на избора;

5. (нова 01.04.2016 г.) при еднократно или разсрочено плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането и е по малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към същата дата – от датата на еднократното изплащане или от датата на сключване на договора за разсрочено плащане;

6. (нова 01.04.2016 г.) при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в Универсалния пенсионен фонд в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка по реда на чл. 18 „г” – от датата на прехвърлянето на средствата по сметката на институция или орган на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

(2) (отм.30.12.2003г.)

(3) (отм. 30.12.2003г.)

(4) (изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията няма право да прекрати осигурителния договор с осигуреното лице, освен в случаите, предвидени в КСО.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

ВНОСИТЕЛ

Чл. 13. (1) (изм. 30.03.2004г., изм. 11.11.2011 г.) Осигурителните вноски за Фонда се правят от осигурителя и осигурените лица в съотношение, определено в чл. 157, ал. 3 от КСО.

(2) (изм. 11.11.2011 г.) Самоосигурените лица и лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО се осигуряват във Фонда изцяло за своя сметка.

ВИД И РАЗМЕР

Чл. 14. (1) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване се осъществява с месечни парични осигурителни вноски.

(2) (изм. 16.12.2005г.) Размерът на осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в универсален фонд е:

1. (нова 16.12.2005г.) за 2005 г. – 3 на сто;

2. (нова 16.12.2005г.) за 2006 г. – 4 на сто;

3. (нова 16.12.2005г., изм. 11.11.2011 г.) от 2007 г. – 5 на сто;

4. (нова 16.12.2005г., отм. 02.02.2016 г.)

(3) (нова 30.03.2004г., изм. 11.11.2011 г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

ВНАСЯНЕ

Чл. 15. (1) (изм. 10.05.2006 г., изм. 11.11.2011 г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване и лихви към тях се събират от Националната агенция за приходите.

(2) (изм. 10.05.2006 г., доп. 11.11.2011 г., отм. 10.10.2014 г., нова 10.10.2014 г.) Осигурителите и самоосигуряващите се лица внасят осигурителните вноски по ал. 1 по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната териториална дирекция на Националната агенция за приходите.

(3) (изм. 30.03.2004 г.,изм.14.05.2004г., изм. 10.05.2006 г., изм. 15.05.2019 г.) Националната агенция за приходите превежда събраните осигурителни вноски във Фонда в установения от КСО срок по сметка, посочена от Компанията.

(4) (изм. 10.05.2006 г.) Компанията носи отговорност пред осигурените лица само за реално преведените вноски от Националната агенция за приходите.

(5) Компанията начислява доходност върху реално преведените вноски във Фонда.

(6) (изм. 10.05.2006 г.) Националната агенция за приходите дължи законна лихва при необосновано забавяне на превода на осигурителните вноски във Фонда за периода на забавянето, която се начислява по индивидуалните партии на лицата, за които са забавени вноските.

(7) (нова 30.03.2004 г., изм. 10.05.2006 г., отм. 15.12.2006 г.)

(8) (стара ал. 7, изм. 10.05.2006 г.) Взаимоотношенията между Компанията и Националната агенция за приходите се уреждат с отделен договор.

НАТРУПВАНЕ

(отм. 11.11.2011 г.)

Чл. 16. (отм. 11.11.2011 г.)

ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

(нов 30.03.2004г.)

Чл. 16а (нов 30.03.2004г.) (1) Приходите на Фонда не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(2) (изм. 15.12.2006 г.) Приходите от инвестиране на активите на Фонда, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(3) Услугите по допълнителното задължително пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

(4) Финансовият резултат на Компанията се намалява с пенсионния резерв, формиран по условията на чл. 192, ал. 2 от КСО, както и с дохода от неговото инвестиране.

Чл. 16б (нов 30.03.2004г., изм. 15.12.2006 г.) Личните осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда от физическите лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Чл. 16в (нов 30.03.2004г.) Вноските на работодателите за допълнително задължително пенсионно осигуряване се признават за разход за дейността по Закона за корпоративното подоходно облагане.

IV. ИНДИВИДУАЛНИ ОСИГУРИТЕЛНИ ПАРТИДИ

УСЛОВИЯ И РЕД НА ВОДЕНЕ

(в сила до 1 юли 2004г.)

Чл. 17. (в сила до 1 юли 2004г, отм. 11.11.2011 г.)

УСЛОВИЯ И РЕД НА ВОДЕНЕ

(нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.)

Чл. 17а. (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) За всяко осигурено лице Компанията разкрива само една индивидуална осигурителна партида и определя индивидуален осигурителен номер.

(2) Натрупаните средства на осигуреното лице се капитализират в индивидуалната му партида.

(3) Средствата по индивидуалната партида са лични и се наследяват.

(4) (изм. 15.05.2019 г.) По индивидуалната партида на всяко осигурено лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на фонда:

1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и внесените суми от лихви върху тях;

2. средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

3. средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система.

(5) (изм. 15.05.2019 г.) В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски и другите постъпили в нея средства, за изплатените и прехвърлените суми, както и за събраните такси и удръжки.

(6) (изм. 15.05.2019 г.) Индивидуалната партия се води в левове и в дялове. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване, средствата, прехвърлени от друг фонд, както и другите постъпили в партията суми се отчитат в дялове и в части от дялове.

(7) Удръжките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди определянето на дяловете по ал. 6.

(8) (изм. 15.05.2019 г.) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни помежду си по стойност, определена и обявена съгласно ал. 14.

(9) Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда.

(10) Доходът от инвестиране на средствата на Фонда се включва при определянето на стойността на един дял съгласно ал. 8.

(11) Не се допуска преразпределяне на средства и дялове между индивидуалните партии.

(12) В деня на постъпването на първата вноска във Фонда или в деня на първото отчитане на натрупаните средства по индивидуалните партии в дялове, стойността на един дял е равна на 1 лв.

(13) Натрупаните средства в индивидуалната партия не подлежат на принудително изпълнение.

(14) (нова 11.07.2019 г.) Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, както и изискванията към воденето на индивидуалната партия се определят с Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН.

ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЯВЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ

(нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.)

Чл. 17б (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

(2) Стойността на един дял по ал. 1 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 същия ден.

(3) Стойността на един дял се определя с точност до петия знак след десетичната точка.

Чл. 17в (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) Общият брой на дяловете на Фонда е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партии, дяловете, записани в партията на резерва по чл. 24а, ал. 7, и дяловете в партията по чл. 17и, ал. 1.

Чл. 17г (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Стойността на един дял за текущия ден се обявява от Компанията до 18 ч. на всеки работен ден в офисите и в електронната ѝ страница.

(2) Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец. Централният ежедневник се обявява в офисите на Компанията и в електронната ѝ страница.

Чл. 17д (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г., изм. 15.05.2019 г.) (1) Компанията представя в Комисията за финансов надзор до 18 ч. на всеки работен ден справка за стойността на нетните активи към края на предходния работен ден и за стойността на един дял, валидна за текущия ден, на Фонда по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

(2) (изм. 15.05.2019 г.) Компанията представя до 20-о число на месеца, следващ отчетния месец, в Комисията за финансов надзор справка за стойността на нетните активи към края на отчетния месец на Фонда по образец, утвърден от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ВОДЕНЕТО НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ

(нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.)

Чл. 17е (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) Индивидуалната партия на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
2. номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;
3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партия;
5. дата и размер на удържаните такси;

6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партия;
8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.
9. номер и дата на пенсионния договор;
- Чл. 17ж (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партия се отразяват номерът и датата на пенсионния договор.
- Чл. 17з (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия 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 партия.
- (2) (изм. 11.07.2019 г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия 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 партията.
- (3) (изм. 15.05.2019 г.) 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.
- (4) (изм. 15.05.2019 г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и изплащане на пенсии 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.
- (5) Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партия с точност до петия знак след десетичната точка.
- Чл. 17и (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Постъпилите във Фонда неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана партия в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването.
- (2) След персонифициране средствата се разпределят по съответните индивидуални партии, като:
1. дължимите такси по чл. 25, ал.1 се удържат в деня на разпределяне на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица;
 2. се определя броят на дяловете, съответстващи на дължимите такси, като дължимите суми за такси се разделят на стойността на един дял в деня на постъпването на средствата в неперсонифицираната партия;
 3. с определените по т. 2 брой дялове се намалява броят на дяловете на Фонда в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на Компанията;
 4. по индивидуалните партии на съответните лица се записват сумите след приспадане на дължимите такси и броят на дяловете, получени, като се разделят тези суми на стойността на един дял в деня на постъпване на средствата в неперсонифицираната партия.
- Чл. 17й (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г., изм. 11.07.2019 г.) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служители, определени с писмена заповед на Изпълнителните директори на Компанията.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА УСЛОВИЯ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ

Чл. 18 (нов 11.07.2019 г.) (1) Осигуреното лице има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

1. на сключване на първия му осигурителен договор;
2. на служебното му разпределение;
3. на възникване на осигурителното правоотношение по чл. 18в, ал. 13;
4. по чл. 10, ал. 2.

(2) Осигурените лица могат да прехвърлят средствата от индивидуалните си партии във Фонда при несъгласие с извършени промени в Правилника му или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 67, ал. 2, съответно по чл. 52, ал. 1, т. 5, подадат заявление за това, освен когато:

1. се променя седалището или адресът на управление на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда;

2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

(3) (изм. 30.07.2019 г.) При преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда дружеството, в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на осигуреното лице, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от прехвърлянето. В едномесечен срок от уведомяването осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по индивидуалните си партии в друг универсален фонд. За лицата, които не са упражнили правата си в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си в универсалния пенсионен фонд, в който са прехвърлени индивидуалните им партии в резултат на преобразуването или прекратяването.

(4) Редът и начинът за промяна на участието и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида на осигуреното лице от един фонд в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се определят с Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД, УПРАВЛЯВАН ОТ ДРУГО ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО

(ново загл. 09.12.2003г., изм.11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 18 "а" (нов 09.12.2003 г., изм. 11.11.2011 г. - в сила от 01.12.2012 г., допълнена 16.02.2005 г., нова 29.12.2011 г., изм. 11.07.2019 г.) (1) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва чрез подаване на заявление по образец съгласно приложение № 1 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г на КФН до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине.

(2) (изм. и допълнена 16.02.2005 г., изм. 16.12.2005 г., изм. 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление).

(3) (нова 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) Преди приемане на заявлението за промяна на участие осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 123г, ал. 12 от КСО.

(4) (изм. и допълнена 16.02.2005 г., отменена 16.12.2005 г., нова 16.12.2005 г., предишна ал. 3, изм. 11.11.2011г.) В случаите, когато заявлението за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

(5) (нова 11.11.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество не приема заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни.

(6) (нова 29.12.2011 г., изм. 01.04.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с

пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване съгласно ал. 32 на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

(7) (изм. и допълнена 16.02.2005г., изм. 16.12.2005 г., предишна ал. 4, изм. 11.11.2011 г.) 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.

(8) (нова 11.11.2011 г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, незабавно след получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(9) (изм. 30.12.2003 г., изм. и допълнена 16.02.2005 г., изм. 16.12.2005 г., предишна ал. 5, изм. 29.12.2011 г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(10) (нова 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлението от него фонд. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 1а от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(11) (изм. 16.02.2005 г., изм. 16.12.2005 г., предишна ал. 6, изм. 11.11.2011 г.) Вписването на заявлението за промяна на участие в съответния регистър се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

(12) (изм. и допълнена 16.02.2005 г., предишна ал. 7, изм. 11.11.2011 г.) Процедурата по промяна на участието във фонд за всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие започва в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие.

(13) (изм. и допълнена 16.02.2005г., изм. 16.12.2005 г., предишна ал. 8, изм. 11.11.2011 г.) В срок три работни дни от датата по ал.12 пенсионноосигурителното дружество, регистрирало подадени заявления за промяна на участие, уведомява писмено дружествата, в чиито фондове са осигурени съответните лица, като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

(14) (нова 11.11.2011 г.) Дружеството, в чиито фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за промяна на участие, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(15) (нова 11.11.2011 г.) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието съгласно ал. 14, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 4, ал. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

(16) (нова 29.12.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) Дружество, приело предадено му по ал. 13 заявление:

1. (изм. 15.05.2019 г.) Отказва промяна на участие на лице, осигурено в управляван от него фонд, когато към момента на разглеждане на заявлението:

- (изм. 15.05.2019 г.) не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 или 3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от КСО;

- в срока и по реда на ал. 13 е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.

2. (изм. 15.05.2019 г.) Може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, когато:

- имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по ал. 9;

- (изм. 15.05.2019 г.) в заявлението не е отбелязано изрично основанието за промяна на участие по чл. 171, ал. 1 или 3 или чл. 340, ал. 3, т. 1 от КСО.

(17) (нова 11.11.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество, получило заявления по ал. 13:

1. вписва в регистрите на съответните фондове всички приети заявления за промяна на участие;

2. попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в двата екземпляра на всяко заявление за промяна на участие;

3. (изм. 02.02.2016 г.) връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ.

(18) (нова 11.11.2011 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в ал. 13-17, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис.

(19) (нова 11.11.2011 г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за промяна на участие от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по ал. 17, т. 3. Възражението се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине. Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по чл. 6, ал. 2, т. 1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(20) (нова 11.11.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 19 с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество, което се е произнесло с откази, като прилага към всяко възражение и първия екземпляр на заявлението за промяна на участие.

(21) (нова 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа, като се произнася със съгласие за промяна на участието на осигуреното лице, или потвърждава отказа на същото основание.

(22) (нова 11.11.2011 г.) В срока по ал. 21 пенсионноосигурителното дружество, постановило решението, го изпраща на лицето с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало.

(23) (нова 11.11.2011 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 19. В този случай кореспонденцията по ал. 20 и 22 се осъществява по същия начин.

(24) (допълнена 16.02.2005г., предишна ал. 9, изм. 11.11.2011 г., отм. 02.02.2016 г.)

(25) (нова 11.11.2011 г., отм. 02.02.2016 г.)

(26) (нова 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(27) (нова 29.12.2011 г., изм. 02.02.2016 г.) До три дни от изтичането на срока по ал. 26 пенсионноосигурителните дружества обменят следната информация:

1. пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове са осигурени лицата, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в които тези лица са подали заявления за промяна на участие, за:

а) (изм. 02.02.2016 г.) имената и ЕГН на лицата, за които е получено уведомление от Националната агенция за приходите, че са подали заявления за промяна на осигуряването по чл. 18 „б”, ал. 1.

2. пенсионноосигурителните дружества, в които лицата са подали заявления за промяна на участие, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове те са осигурени, за:

а) имената и ЕГН на лицата, които са подали в определения срок искане за оттегляне на заявлението си за промяна на участие;

б) номера на банковата сметка, по която следва да се преведат средствата на лицата, които желаят да променят участието си.

(28) (допълнена 16.02.2005 г., предишна ал. 10, изм. 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) На първия работен ден след получаване на информацията по ал. 27 пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие, изпраща уведомление, подписано с електронен подпис, до Националната агенция за приходите, съдържащо данни за лицето, определени в договора по чл. 159, ал. 8 от КСО.

(29) (изм. 16.02.2005 г., допълнена 16.12.2005 г., предишна ал. 11, изм. 29.12.2011 г.) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

1. е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;

2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

3. (отм. 02.02.2016 г., нова 02.02.2016 г.) пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 18 „б”, ал.1;

(30) (нова 11.11.2011 г., изм. 01.04.2016 г.) В случаите по ал. 29, т. 1 и 2 осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

(31) (нова 01.04.2016 г.) Уведомяването между пенсионноосигурителните дружества по ал. 27 се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис.

(32) (нова 11.11.2011 г., предишна ал. 31) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно ал. 29, се прехвърлят едновременно по банков сметки на съответните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето, желаещо да промени участието си, се прекратява в деня на прехвърляне на средствата.

(33) (нова 11.11.2011 г., предишна ал. 32 изм. 01.04.2016 г.) Средствата по ал. 32 се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август - за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(34) (нова 15.05.2019 г.) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на чл. 193, ал. 4 от КСО;

2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл. 193, ал. 5 и 7 от КСО;

3. отразяване на всички вноски в индивидуалната партия и на преведените за лицето средства по чл. 129, ал. 14 от КСО, постъпили по сметката на фонда, до датата на прехвърляне;

(35) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 33, изм. 01.04.2016 г., предишна ал. 34) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, информация за техните индивидуални партии.

(36) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 34, предишна ал. 35) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(37) (изм. и допълнена 16.02.2005 г., изменена 16.12.2005 г., предишна ал. 12, изм. 29.12.2011 г., предишна ал. 35, изм. 01.04.2016 г., предишна ал. 36) Пенсионноосигурителните дружества оповестяват на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

(38) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 36, предишна ал. 37) При или по повод промяна на участието и/или прехвърляне на средствата на осигурени лица при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН 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.

**ИЗБОР ЗА ПРОМЯНА НА ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНО
ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД
ВЪВ ФОНД "ПЕНСИИ" И ВЪВ ФОНД "ПЕНСИИ ЗА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 69"**

(ново 02.02.2016 г.)

18 „б” (1) (нов 02.02.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Осигурените в универсален пенсионен фонд лица имат право да изберат да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) Лицата по ал. 1 могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл. 124а от КСО.

(3) (изм. 15.05.2019 г.) Лицата упражняват избора си по ал. 1, като подават заявление до компетентната териториална дирекция на Националната агенция за приходите. Осигуряването на лицата по реда на ал. 1 възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора.

(4) (изм. 15.05.2019 г.) Редът и начинът за избор на осигуряване, събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация.

**ИЗБОР ЗА ВЪЗОБНОВЯВАНЕ ОСИГУРЯВАНЕТО НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 18Б, АЛ. 1 В
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД**

(ново 02.02.2016 г.)

Чл. 18 „в” (1) (нов 02.02.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Лицата по чл. 18 „б”, ал. 1, които са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване, могат да изберат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) Лицата по ал. 1 могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл. 18 „б”, ал. 1.

(3) (изм. 15.05.2019 г.) Изборът се извършва с индивидуално заявление, подадено от лицето до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да участва.

(4) (изм. 15.05.2019 г.) Редът и начинът за събиране и разпределение на осигурителната вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация.

(5) (нова 26.08.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Редът за подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването и изискванията към формата и съдържанието му се определят с Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

(6) (нова 26.08.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Формулярите на заявления по ал. 3 се отпечатват от всяко пенсионноосигурително дружество на бяла двуслойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на втория екземпляр се отпечатват указания за попълване съгласно приложение № 5 към чл. 4а, ал. 1 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

(7) (нова 26.08.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Когато заявлението за възобновяване на осигуряването се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Когато заявлението за възобновяване на осигуряването се съставя като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

(8) (нова 26.08.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Заявлението за възобновяване на осигуряването се подава от лицето в офис на пенсионноосигурителното дружество чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 6 към чл. 4а, ал. 4 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

(9) (нова 26.08.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Когато заявлението за възобновяване на осигуряването се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 123г, ал. 12 КСО, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на

заявления за възобновяване на осигуряването и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на съответното дружество.

(10) (нова 26.08.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсален пенсионен фонд, е длъжно да води електронен регистър на подадените заявления за възобновяване на осигуряването, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление. Вписването на заявленията в електронния регистър се извършва в срок до три работни дни от деня на подаване на съответното заявление.

(11) (нова 26.08.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество не приема и връща заявление за възобновяване на осигуряването на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра данните по чл. 6, ал. 5 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН. Във всеки отделен случай пенсионноосигурителното дружество уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за възобновяване на осигуряването не е прието.

(12) (нова 26.08.2016 г.) Лицето, което приема заявлението за възобновяване на осигуряването, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за дружеството данни. Когато заявлението е подадено:

1. на хартиен носител – служителят на дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало, а първият екземпляр остава за пенсионноосигурителното дружество;

2. като електронен документ – електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден.

(13) (нова 26.08.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Едновременно с подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да участва. Договорът поражда действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението по ал. 3, при условие че са изпълнени изискванията на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО.

(14) (нова 26.08.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на Националната агенция за приходите информация за приетите заявления за възобновяване на осигуряването в срока по чл. 11, ал. 2 от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация.

(15) (нова 26.08.2016 г.) След проверка на получената по ал. 14 информация Националната агенция за приходите изпраща на пенсионноосигурителното дружество информация относно заявленията, които са невалидни, в срока по чл. 11, ал. 3 от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация. Пенсионноосигурителното дружество уведомява лицата с невалидни заявления, като посочва и основанието за това, с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис в седемдневен срок след получаване на информацията от Националната агенция за приходите.

(16) (нова 26.08.2016 г.) Прехвърлянето на средствата за лицата с валидни заявления се извършва от Националната агенция за приходите в срока по чл. 11, ал. 5 от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация.

(17) (нова 26.08.2016 г.) Лицата са длъжни да уведомяват пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който се осигуряват, за всяка промяна в личните данни, записани в подаденото от тях заявление за възобновяване на осигуряването, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(18) (нова 26.08.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Компанията съхранява всяко заявление за възобновяване на осигуряването и свързаните с него документи за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение, а в случаите, когато правоотношението не е възникнало - за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.

(19) (нова 26.08.2016 г.) При или по повод избор на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване при условията и по реда на Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителните посредници или други

лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на лицата, възобновяващи осигуряването си в универсален пенсионен фонд.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА ОТ И КЪМ ПЕНСИОННИТЕ СХЕМИ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ, НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА И НА ЕВРОПЕЙСКАТА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА

(ново загл. 09.12.2003г., отм. 11.11.2011 г., ново 22.12.2014 г.)

Чл. 18 "г" (нов 09.12.2003 г.) ал. 1 (изм. и допълнена 16.02.2005 г., отм. 11.11.2011 г., нова 22.12.2014 г., предишен 18 „б“) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида във Фонда в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

(2) (нова 22.12.2014 г.) Прехвърлянето на средствата по ал. 1 се извършва при условията на Глава тридесет и осма „а“ от КСО и по реда на Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка”, приета с ПМС № 262 от 22.10.2012 г., обн., ДВ, бр. 82 от 26.10.2012 г.

ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА

Чл. 19. (изм. 30.03.2004г.,изм.14.05.2004г., изм. 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., отм. 15.05.2019 г.)

Чл. 20. (отм. 09.12.2003г.)

РАЗМЕР НА ПРЕХВЪРЛЕНИТЕ СРЕДСТВА

(загл. изм. 30.12.2003г., изм.11.11.2011 г.)

Чл. 20а (нов 09.12.2003г., изм. 30.12.2003г., отм. 30.03.2004г., нов 11.11.2011 г., отм. 15.05.2019 г.)

V. УПРАВЛЕНИЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА УПРАВЛЕНИЕ

Чл. 21. (1) Управлението на средствата на Фонда се извършва от Компанията.

(2) (изм. 15.02.2019 г.) Компанията управлява средствата на Фонда с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

ИНВЕСТИРАНЕ

Чл. 22. (1) (изм. 30.03.2004г., изм. 10.11.2006 г., изм. 15.02.2019 г.) Активите на фонда се инвестират по ред и начин, определен в чл. 176 - 179 б от КСО.

(2) (изм. 10.11.2006 г.) Компанията не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на фонда или да бъде гарант на трети лица с активите на фонда.

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА

(ново загл. 30.03.2004г., изм. 15.02.2019 г.)

Чл. 22а (1) (нов 30.03.2004 г., отм.15.12.2006 г., нова 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията приема инвестиционна политика на Фонда с минимално съдържание, определено с Наредба № 56 от 4.01.2018 г. на КФН.

(2) (отм. 15.12.2006 г., нова 02.02.2016 г., изм. 15.02.2019 г.) Компанията преразглежда инвестиционната политика всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия.

(3) (изм. 15.12.2006 г., изм. 02.02.2016 г.) Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е запазване и реалното нарастване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурените във Фонда лица чрез поемането на умерено високо ниво на риск.

(4) (отм. 15.12.2006 г.)

(5) (изм. 10.11.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

- (6) (отм. 15.12.2006 г., нова 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)
(7) (отм. 15.12.2006 г., нова 15.12.2006 г., изм. 25.05.2011 г., отм. 15.02.2019 г.)
(8) (нова 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.22б. (нов 15.12.2006 г., изм. 02.02.2016 г., отм. 15.02.2019 г.)
Чл. 22в (предишна ал. 8, изм. 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)
Чл.22г. (нов 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)
Чл.22д. (нов 15.12.2006 г., изм. 11.11.2011 г. отм. 15.02.2019 г.)
Чл.22е (нов 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.22ж (нов 15.12.2006 г., изм. 02.02.2016 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1)
Компанията е длъжна всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец, да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за Фонда. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(2) С Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН се определят изискванията относно:

1. формата и съдържанието на информацията по ал. 1;
2. определянето и публичното оповестяване от Компанията на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на Фонда.

ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ ФОНД

Чл. 23. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 30.03.2004г., изм.14.05.2004г., изм. 16.12.2005 г., отм. 25.05.2011 г., нов 25.05.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) Оценката на активите и пасивите на Фонда се извършва всеки работен ден от Компанията, която го управлява.

(2) (изм. 11.07.2019 г.) Оценката по ал. 1 се извършва при спазване изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и в съответствие с начина и реда, определени в утвърдените от Съвета на директорите Правила за оценка на активите и пасивите на Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД и на управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ

Чл. 24. (1) (отм. 11.11.2011 г., отм. 15.05.2019 г.)

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

(ново загл. 30.03.2004г.)

Чл. 24а (нов 30.03.2004г.) (1) Компанията е задължена да постига минимална доходност при управлението на активите на Фонда.

(2) (изм.14.05.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Минималната доходност се определя от Комисията за финансов надзор към края на всяко тримесечие в процент на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички универсални фондове за предходния 24-месечен период.

(3) Минималната доходност представлява 60 на сто от средната постигната доходност или с 3 процентни пункта по-малка от средната - което от двете числа е по-малко.

(4) (изм. 15.05.2019 г.) Минималната доходност се обявява от Комисията за финансов надзор до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

(5) (изм. 15.05.2019 г.) Когато постигнатата доходност от Фонда е по-ниска от минималната, Компанията е длъжна в 10-дневен срок от обявяването ѝ да покрие разликата до минималната.

(6) За гарантиране на минималната доходност се създават резерви във Фонда и в Компанията.

(7) (изм. 15.05.2019 г.) Когато постигнатата доходност от Фонда е с над 40 на сто по-висока от средната постигната доходност за съответния вид пенсионен фонд или превишава с 3 процентни пункта средната - което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят за резерв от Фонда. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от стойността на нетните активи на Фонда.

(8) (доп. 10.05.2006 г., изм. 11.07.2019 г.) Компанията задължително създава със собствени средства резерв в дружеството за Фонда. Резервът се преизчислява към края на всеки месец, като размерът му не може да е по-малък от 1 на сто и по-голям от 3 на сто от стойността на нетните активи на Фонда, намалени със средствата на резерва по ал. 7.

(9) Ако постигнатата доходност на Фонда е под гарантирания минимум, разликата се покрива от резерва във Фонда. Когато средствата от резерва във Фонда не са достатъчни, Компанията покрива недостига със средствата от резерва по ал. 8.

(10) (нова 15.05.2019 г.) Компанията покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по ал. 7 и 8 не са достатъчни.

(11) (предишна ал. 10, изм. 15.05.2019 г.) Средствата на резервите по ал. 7 и 8 се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175 – 180а и 180в от КСО.

(12) (предишна ал. 11) Отчисленията за създаване на резерва по ал. 8 се признават за разход на Компанията и не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

VI. УДРЪЖКИ И ТАКСИ ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ ТАКСИ

(изм. 11.11.2011 г.)

Чл. 25.(1) Компанията събира следните такси:

1. (доп.30.03.2004г., изм. 02.02.2016 г.) удръжка от всяка осигурителна вноска в размер на:

а) 4,5 на сто – за 2016 г.;

б) 4,25 на сто – за 2017 г.;

в) 4 на сто – за 2018 г.;

г) 3,75 на сто – от 2019 г.

2. (доп.30.03.2004г., изм. 02.02.2016 г.) инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на универсалния фонд в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията, както следва:

а) 0,9 на сто годишно – за 2016 г.;

б) 0,85 на сто годишно – за 2017 г.;

в) 0,8 на сто годишно – за 2018 г.;

г) 0,75 на сто годишно – от 2019 г.

(2) (нова 30.03.2004г., 10.05.2006г., отм.11.11.2011г.)

(3) (изм. 09.12.2003г., стара ал.2, изм. 11.11.2011 г.) Таксата по ал.1, т. 2 се отчислява по ред и начин, определени от Комисията за финансов надзор.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ

(ново 29.12.2011 г.)

ТАКСА ПРИ ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА

(загл. изм. 09.12.2003г., отм. 02.02.2016 г.)

Чл. 26. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 02.02.2016 г.) Компанията събира допълнителна такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

(2) (изм. 09.12.2003г., отм. 02.02.2016 г.)

(3) (нова 09.12.2003г., изм.11.11.2011 г., отм. 02.02.2016 г.)

(4) (нова 30.03.2004г., отм. 11.11.2011 г.)

ТАКСА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

(отм. 02.02.2016 г.)

Чл. 27. (отм. 09.12.2003г.)

ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ТАКСИ И УДРЪЖКИ

(отм. 02.02.2016 г.)

Чл. 28. (1) (отм. 02.02.2016 г.)

1. (отм. 30.12.2003г.)

2. (отм. 30.12.2003г.)

3. (отм. 02.02.2016г.)

4. (отм. 09.12.2003г.)

5. (отм. 09.12.2003г.)

(2) (отм.30.03.2004г.)

РЕГИСТРИРАНЕ НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

Чл. 29. (1) Размерът на таксите и удържките по предходните членове се вписват в договора с осигурените лица.

(2) Компанията не събира други такси и удържки, освен посочените в Правилника.

(3) (нова 15.05.2019 г.) Всички разходи за управление на Фонда са за сметка на Компанията, която го управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи.

VII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ ЗА СТАРОСТ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ И РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

(изм. 15.05.2019 г.)

ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА ПЕНСИЯ

(изм. 10.04.2004г.)

Чл. 30. (изм. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Осигуреното лице във Фонда има право на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Чл. 31. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.07.2019 г.) (1) Правото на лична допълнителна пенсия за старост възниква при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) (изм. 11.11.2011г., изм. 15.05.2019 г.) По желание на осигурения Фондът може да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост пет години преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

РАЗМЕР НА ПЕНСИЯТА

Чл. 32. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;
2. биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансов надзор;
3. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

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

Чл. 32а (нов 30.03.2004г.) (1) Когато размерът на определената пенсия от Компанията е до 20 на сто от социалната пенсия за старост, сумата се изплаща на пенсионера наведнъж или разсрочено при придобиване на правото.

(2) Пенсионерът посочва с молба начинът, по който да му бъде изплатена сумата.

ПЕНСИОНЕН РЕЗЕРВ

(ново загл. 30.03.2004г.)

Чл. 33. (1) (изменена 16.12.2005 г.) Компанията създава пенсионен резерв за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

(2) (изм. 30.03.2004 г., изм. 16.12.2005 г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията създава резерва по ал.1 по ред, определен с Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН.

(3) Компанията не може да раздава дивидент на акционерите си преди формиране на пенсионен резерв.

(4) (нова 30.03.2004г., изм. 16.12.2005 г.) Компанията отчита пенсионния резерв чрез отделна счетоводна сметка.

(5) (нова 16.12.2005 г.) Източниците, формиращи пенсионния резерв, се отчитат чрез отделни подсметки към счетоводната сметка, определена в ал. 4.

(6) (предишна ал. 5, допълнена 16.12.2005 г.) Пенсионния резерв се формира от следните източници:

1. (предишна ал. 5, т. 1 - 16.12.2005 г., изм. 11.07.2019 г.) средствата по чл. 35, ал. 4;
2. (предишна ал. 5, т. 2 - 16.12.2005 г.) собствени средства на Компанията.

(7) (предишна ал. 6, допълнена 16.12.2005 г.) Компанията извършва преизчисляване на размера на формирания пенсионен резерв към 31 декември всяка календарна година.

(8) (предишна ал. 7, изменена 16.12.2005 г.) Когато размерът на пенсионния резерв в края на годината е по-малък от размера, изчислен по реда на чл. 6 от Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН, Компанията допълва от собствени средства разликата, като я отразява по сметката на пенсионния резерв до 1 март следващата календарна година.

(9) (нова 16.12.2005 г.) В случаите, когато достигнатата от Универсалния фонд доходност е по-ниска от минималната доходност, определена по реда на чл. 193 от КСО, преизчисляване на пенсионния резерв се извършва и в деня, следващ деня на определяне на размера на средствата по индивидуалните партии на пенсионерите и след покриване на разликата до минималната доходност.

АКТУАЛИЗИРАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 34. (отм. 30.03.2004г., нов 11.07.2019 г.) Размерът на пенсията се актуализира към първия работен ден на месец юли всяка година след 12 месеца от влизане в сила на разпореждането за отпускането и въз основа на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида, както и действащите актюерски разчети.

ПРАВО НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА И ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

(изм. 15.05.2019г.)

Чл. 35. (1) (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Осигуреното лице придобива право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.

(2) При смърт на осигуреното лице на наследниците, преживелия съпруг, низходящите или възходящите, се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

(3) При смърт на пенсионер на Фонда на наследниците по предходната алинея се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

(4) Когато осигуреното лице или пенсионерът няма наследници по ал. 2, натрупаните средства по индивидуалната партида във Фонда се прехвърлят в пенсионния резерв.

(5) Компанията разглежда подадената по реда на чл. 38, съответно по чл. 39 молба, в тримесечен срок от регистрирането ѝ като при одобрение издава разпореждане за еднократно изплащане или разсрочено плащане.

(6) В случая по чл. 41, ал. 3 срокът по предходната алинея започва да тече от датата на предоставяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередовностите в представените документи.

(7) Компанията изплаща еднократни и разсрочени плащания по банкова сметка, чрез пощенски запис или по друг, избран от осигуреното лице или наследника начин, който се посочва в молбата по чл. 38, съответно по чл. 39. Когато изплащането се извършва по банков път в банки в страната, изрично посочени в договора, разходите за това изплащане са за сметка на Компанията. Когато изплащането се извършва към други банки в страната и чужбина, както и чрез пощенски запис или по друг начин, разходите за това изплащане са за сметка на осигурените лица, съответно – на наследниците.

VIII. ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ, ЕДНОКРАТНО И РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(загл. изм. 15.05.2019 г.)

МОЛБА ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ

Чл. 36. (1) (доп. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Пенсията се отпуска по писмена молба – образец, подадена лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до Изпълнителните директори на Компанията.

(2) (изм. 11.07.2019 г.) В молбата осигуреното лице посочва основанията за отпускане на пенсия и начина на нейното изплащане, както и прилага към нея документите, необходими за отпускане на пенсия.

ДОКУМЕНТИ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ

Чл. 37. (изм. 11.07.2019 г.) С молбата за отпускане на пенсия се представя документ за самоличност и се прилагат:

1. документи, удостоверяващи правото по чл. 167, ал. 1 от КСО, по преценка на осигуреното лице;
2. заверено копие на пълномощно в случаите, при които молбата се подава от пълномощник.

ДОКУМЕНТИ ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ (загл. изм. 15.05.2019г.)

Чл. 38. (1) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида на осигуреното лице се извършва по писмена молба – образец, подадена лично от него или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до Изпълнителните директори на Компанията.

(2) (изм. 30.03.2004г., изм. 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) При подаване на молбата осигуреното лице представя документ за самоличност и прилага решение на Териториална експертна лекарска комисия и/или Националната експертна лекарска комисия. Когато молбата се подава от пълномощник се прилага и заверено копие на пълномощно.

(3) (изм. 30.03.2004г., изм. 14.05.2004г.) В молбата осигуреното лице посочва каква част от натрупаната сума желае да изтегли и начина на изплащане на сумата. В случай че осигуреното лице не посочи каква част от сумата желае да изтегли Компанията му изплаща до 50 на сто от нея.

ДОКУМЕНТИ ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

Чл. 39. (доп. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците се извършва по писмена молба – образец от всеки тях, подадена лично или от упълномощено лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до Изпълнителните директори на Компанията.

(2) Към подадените молби наследниците представят документ за самоличност и прилагат:

1. акт за смърт на осигуреното лице;
2. удостоверение за наследници, издадено от общинската администрация или кметството;
3. удостоверение за раждане на наследник, ненавършил 18 години;
4. удостоверение за сключен граждански брак;
5. заверено копие на пълномощно в случаите, при които молбата се подава от пълномощник.

Чл. 40. Всеки от наследниците определя в молбата предпочитания от него брой, периодичност и начин на плащане, като периодът на плащане не може да е по-малък от 1 месец и е кратен на месец.

ПРОВЕРКА НА ДОКУМЕНТИТЕ

Чл. 41. (1) (изм. 15.05.2019 г.) Редовността на документите по чл. 36 до 39 се проверява от комисия, определена със заповед на Изпълнителните директори.

(2) (нова 15.05.2019 г.) Компанията има право да иска да бъдат представени документи, които изрично не са посочени в този Правилник, но по нейна преценка се необходими за установяване на правата на осигурените лица, наследниците и техните представители.

(3) (предишна ал. 2, изм. 15.05.2019 г.) Компанията връща молбата на молителя, когато документите са нередовни или непълни и определя 2-седмичен срок за отстраняване на тяхната нередовност или допълването им. Молбата се смята за неподадена, ако молителят не стори това в установения срок.

РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 42. (1) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Пенсии се отпускат, изменят, спират, прекратяват и възобновяват след издаване на писмено разпореждане на Изпълнителните директори.

(2) (изм. 15.05.2019 г.) Изпълнителните директори издават разпореждане в едномесечен срок от подаване на молбата от осигуреното лице.

(3) (нова 15.05.2019 г.) В случая по чл. 41, ал. 3 едномесечния срок по предходната алинея започва да тече от датата на предоставяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередовностите в представените документи.

(4) (изм. 30.03.2004г., предишна ал. 3, изм. 11.07.2019 г.) Препис от разпореждането се връчва лично на заинтересованото лице или на упълномощено от него лице в едномесечен срок от издаването му. Когато препис от разпореждането се връчва на упълномощено лице, пълномощното следва да бъде изрично и нотариално заверено.

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

(ново загл. 30.03.2004г.)

Чл. 42а (нов 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) (1) При придобиване право на пенсия при условията на КСО и Правилника между Компанията и пенсионера се сключва пенсионен договор.

(2) (изм. 15.05.2019 г.) Пенсионният договор се сключва в писмена форма след връчването на разпореждането за отпускане на пенсия и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество;
2. имената и личните данни на пенсионера;
3. вида и размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;
4. срока на получаване на пенсията;
5. реда и начина за изплащане на пенсията;
6. права на наследниците на пенсионера;
7. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
8. разходи по изплащането на пенсията;
9. условията за прекратяване на договора.

(3) Пенсията се изплаща след подписване на пенсионен договор.

ДАТА НА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 43. (1) Пенсията се отпуска от датата на придобиване на правото на пенсия, ако е подадена молба в шестмесечен срок от тази дата в Компанията. Ако документите са подадени след този срок, пенсията се отпуска от датата на подаването ѝ.

(2) Пенсията могат да се отпуснат и от по-късна дата от посочената в предходната алинея, ако лицето е поискало това в писмена молба. За времето на отсрочване върху средствата по индивидуалната партида на лицето се начислява доходност.

ОБЖАЛВАНЕ НА РАЗПОРЕЖДАНЯ И РЕШЕНИЯ

Чл. 44. (1) (изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Разпореждането на Изпълнителните директори за отпускане, изменение, спиране, прекратяване и др. на пенсията, както и всички други решения, които засягат правата на осигурените лица, могат да се обжалват пред Съвета на директорите на Компанията в едномесечен срок от връчването им.

(2) Съветът на директорите е длъжен да се произнесе по спора в едномесечен срок от завеждането на жалбата в Компанията с писмено решение.

(3) (нова 14.05.2004 г.) Лицата имат право на съдебна защита срещу решенията на Съвета на директорите по общия исков ред.

ИЗМЕНЕНИЕ ИЛИ ОТМЯНА НА РАЗПОРЕЖДАНЕ

Чл. 45. (изм. 15.05.2019 г.) Изпълнителните директори имат право да изменят или да отменят свое разпореждане при промяна на обстоятелствата, свързани с размера на пенсията.

СПИРАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 46. (1) (доп. 30.03.2004г.) Пенсия се спира в случай, когато пенсионерът писмено поиска това.

(2) Спряната пенсия се възобновява по писмено искане на пенсионера, като за периода на спирането се начислява доходност върху средствата по индивидуалната му партида.

(3) (изм. 30.03.2004г.) Изплащането се възобновява от първо число на месеца, следващ решението за възобновяване и след преизчисляване на неговия размер.

ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 47. (1) (отм. 30.03.2004г.)

(2) Изплащането на пенсиите се извършва лично на пенсионера или на упълномощен представител. Пълномощното е в писмена форма с нотариално заверен подпис.

(3) Пенсионерът има право да избира датата и начина на изплащане на пенсията, като ги посочва в пенсионния договор и молбата за отпускане на пенсия.

(4) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията изплаща пенсии по избран от лицето начин, който се посочва в пенсионния договор и в молбата по чл. 36. Когато изплащането се извършва по банков път в банки в страната, изрично посочени в договора, разходите за това изплащане са за сметка на Компанията. Когато изплащането се извършва към други банки в страната и чужбина, както и чрез пощенски запис или по друг начин, разходите за това изплащане са за сметка на пенсионера.

(5) Неполучени в срок пенсии не по вина на Компанията, се изплащат при поискването им от пенсионера. За този срок Компанията не дължи лихви и неустойки.

ПРЕКРАТЯВАНЕ ПЛАЩАНЕТО НА ПЕНСИИТЕ

Чл. 48. (1) Изплащането на пенсията се прекратява при смърт на пенсионера.

(2) Изплащането се прекратява от края на месеца, през който е възникнало основанието за прекратяването.

ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 49 (изм. 30.03.2004 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма между Компанията и осигуреното лице, негов наследник или наследник на пенсионер, за който е издадено разпореждане по чл. 35, ал. 5 и задължително съдържа:

1. (изм. 11.07.2019 г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Компанията и наименованието и единния идентификационен код на Фонда;

2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;

3. план за извършване на плащанията;

4. реда и начина за извършване на плащанията;

5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

7. разходите по изплащането;

8. условията за изменение и прекратяване на договора.

ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

Чл. 49а (нов 15.05.2019 г.) (1) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл. 11.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя – от датата на смъртта;

2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида – от датата на последното плащане.

IX. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ

Чл. 50. (1) (отм. 15.05.2019 г.)

ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 51. Осигурените лица във Фонда имат право на:

1. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.07.2019 г.) допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията на чл. 31;
2. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;
3. (изм. 15.05.2019 г.) еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер при условията и по реда на дял втори от КСО и този Правилник.

ПРАВО НА ИНФОРМАЦИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ (изм. 11.07.2019 г.)

Чл. 52. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Компанията е длъжна:

1. да запознава осигурените лица с Правилника на Фонда и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;
 2. да изпраща безплатно на осигурените лица до 31 май всяка година извлечение от техните индивидуални партиди за предходната календарна година;
 3. извън случая по т. 2 да осигури възможност на всяко осигурено във Фонда лице при поискване да получава информация за своята индивидуална партида;
 4. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди;
 5. (нова 11.07.2019 г.) да информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на Фонда чрез съобщение в два централни всекидневника и да я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.
- (2) В извлечението по ал. 1, т. 2 ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.
- (3) По реда и условията на Наредба № 47 от 11.07.2012 г. на КФН Компанията създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице и пенсионер, позволяващо извършването на справки и проследяване на осигурителната история.
- (4) Компанията издава на всяко осигурено лице и пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които предлага.
- (5) Компанията осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всяко осигурено лице и пенсионер до данните за индивидуалната му партида и до електронното му досие след въвеждане на идентификатора по ал. 4.
- (6) Компанията е длъжна при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, на пенсионера, съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.
- (7) (изм. 11.07.2019 г.) Разрешението за достъп и отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи се издават в писмена форма от изпълнителните директори на Компанията или от упълномощен от тях служител. Отказът за достъп задължително се мотивира.
- (8) Отказът по ал. 7 може да се обжалва от заявителя по реда и в сроковете, предвидени в чл. 44 от Правилника.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

- Чл. 53. (1) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници са длъжни да спазват изискванията на този Правилник и договора докато участват във Фонда.
- (2) Осигуреното лице може да сключи договор само с един универсален фонд.
- (3) (нова 30.03.2004г.) Осигурените лица са длъжни да уведомяват писмено Компанията при промяна в личните им данни или адрес, като прилагат към уведомлението и копие от документа, удостоверяващ промяната. Компанията не носи отговорност за неполучени съобщения, резултат от неизпълнение на задължението на осигуреното лице да уведоми Компанията за промяна в личните му данни или адреса.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ (ново загл. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 53а (нов 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Компанията 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. 11.07.2019 г.) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право от името и за сметка на Компанията да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат индивидуални заявления за допълнително пенсионно осигуряване, за възобновяване на осигуряването във Фонда, за промяна на участие и за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

(3) 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. 7 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 един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, и да следи да не се допусне увреждане на интересите му;

4. (изм. 11.07.2019 г.) разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за Компанията и управлението от нея Фонд 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. (изм. 11.07.2019 г.) опазва търговската тайна и търговския престиж на Компанията, с която е сключило договор за посредническа дейност, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

(4) (изм. 11.07.2019 г.) Работодателят не може да е осигурителен посредник на Компанията по отношение на своите работници и служители.

(5) Осигурителният посредник и Компанията 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.

(6) Компанията уведомява Комисията за финансов надзор за сключването и прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за всяко упълномощаване или оттегляне на упълномощаване на физическо лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в 7-дневен срок.

(7) Компанията 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 Комисията за финансов надзор.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОНЕРИТЕ

Чл. 54. (1) (изм. 30.03.2004г.) Пенсионерите или техните наследници са длъжни да съобщават писмено всяко обстоятелство, което води до спиране, прекратяване или изменение на пенсията, предвидени в Правилника и договора с тях, както и адреса и личните си данни си при промяна.

(2) (изм. 11.07.2019 г.) Пенсионер, който не съобщи своевременно за настъпили изменения, които се отразяват върху основанието за получаване на пенсията или върху размера ѝ, и продължава да я получава, е длъжен да върне неоснователно получената сума и изплати обезщетение в размер на законната лихва върху нея за периода.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ

Чл. 55. (1) Осигурителят е длъжен да плаща осигурителните вноски на осигурените от него работници и служители във Фонда в размер и срокове съгласно действащото законодателство.

(2) Осигурителят не може да ограничи правата на осигурените лица да изберат универсален фонд и да прехвърлят направените в тяхна полза осигурителни вноски в друг универсален пенсионен фонд.

СИГНАЛНА ФУНКЦИЯ

Чл. 56. (изм. 09.12.2003г., доп.30.03.2004г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследниците имат право да сигнализират Попечителския съвет и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на Компанията и Фонда.

Х. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

ПРАВА НА КОМПАНИЯТА

Чл. 57. (1) Компанията има право да прави изменения и допълнения на Правилника и да предлага такива в договорите при промяна на законодателството, промени в икономическите, финансови и други обстоятелства.

(2) Компанията има право да изисква съевременно превеждане на осигурителните вноски на осигурените лица.

(3) (изм. 14.05.2004 г., изм. 10.05.2006 г.) Компанията има право на лихва при забавяне превеждането на вноските на осигурените лица от Националната агенция за приходите за периода на забавата, която е в полза на осигурените лица.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл. 58. (изм. 30.03.2004г., изм. 01.04.2016 г., отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г.) (1) Компанията осъществява своята дейност:

1. съгласно КСО и актовете по неговото прилагане;
2. (изм. 30.07.2019 г.) в съответствие с устава си, с Правилника, с инвестиционната политика на Фонда и с вътрешните актове по чл. 123е, ал. 4, т. 5, букви "а", "е", "ж" и "и", т. 6 и 8 от КСО;
3. в съответствие с другите вътрешни актове, приети от Компанията съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

(2) Компанията съхранява, използва и унищожавя документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, по ред, определен с Наредба № 62 от 30.10.2018 г. на КФН.

(3) Оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за избор на пенсионен фонд, за промяна на участието, за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на Компанията 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, се съхраняват от Компанията за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение.

(4) Компанията поддържа електронна страница, която съдържа:

1. пълно наименование на Компанията, седалище и адрес на управление, телефони и електронен адрес за връзка с Компанията;
2. данни за съдебната регистрация, съответно – за вписване в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, както и за пенсионната лицензия на Компанията;
3. актуално състояние на обстоятелствата, подлежащи на вписване в търговския регистър, както и кратко биографично представяне на изпълнителните директори и членовете на Съвета на директорите на Компанията;
4. данни за акционерите на Компанията, притежаващи квалифицирано участие в неговия капитал – наименование, съответно име и размер на акционерното участие;
5. адреси и телефони на офисите на Компанията в страната;
6. наименование на учредения и управляван от Компанията Фонд, данни за съдебната му регистрация и за разрешението за управление на Фонда, както и регистрационен код в Националната агенция за приходите за Фонда;
7. състав на попечителския съвет, телефон и адрес за връзка с председателя или друг представител на съвета;

8. банка-попечител на Фонда и инвестиционни посредници, с които Компанията има сключени договори за извършване на сделки с финансови инструменти;

9. правилникът на Фонда, както и наименованията на двата централни всекидневника, в които се публикуват съобщения за измененията и допълненията в правилника;

10. инвестиционна политика и актуална структура на инвестиционния портфейл към края на всяко тримесечие за управлението от Компанията Фонд по образец съгласно приложения № 12 – 14 от Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН;

11. стойността на един дял за текущия ден и за всеки ден от периода след 1.07.2004 г. за управлението от Компанията Фонд, както и наименованието на централния ежедневник, в който се обявява стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец;

12. използваната методика за изчисляване на постигнатата доходност и на равнището на инвестиционния риск;

13. процедура и срокове за разглеждане на жалби, свързани с дейността на Компанията и управлението от нея Фонд, като изрично се посочат и органите, до които могат да се подават жалби и сигнали съгласно чл. 174 от КСО и правилникът на Фонда;

14. утвърдените от Съвета на директорите на Компанията образци на заявления, молби, формуляри и други документи, отнасящи се до правата на осигурените лица и процедурите за тяхното упражняване, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица, във формат, даващ възможност да бъдат разпечатвани и попълвани;

15. актуална информация за адресите на офисите и за банковите сметки, по които може да бъдат заплатени дължими на Компанията такси;

16. финансови отчети, документи и други материали, за които съществува законово задължение да бъдат публикувани, като се посочва датата на публикацията;

17. образците на легитимационните документи, с които трябва да се представят осигурителните посредници и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, във взаимоотношенията си с осигурените лица;

18. препратка (линк) към публичните регистри на Комисията за финансов надзор по чл. 122д и чл. 123г, ал. 5 от КСО.

(5) Компанията не може да разпространява, да публикува на своята страница в интернет или да включва в съдържанието на свои рекламни и писмени информационни материали информация, изготвена от други лица, която не отговаря на изискванията, предвидени в Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН. Материалите, съдържащи такава информация, не могат да се разпространяват и от други лица от името на Компанията или с участие на нейни представители.

XI. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Чл. 59. (изм.31.08.2005г.) Попечителският съвет представлява и защитава интересите на осигурените лица и на пенсионерите във Фонда.

СЪЗДАВАНЕ И СЪСТАВ НА ПОПЕЧИТЕЛСКИЯ СЪВЕТ

Чл. 60. (1) (изм. 31.08.2005г.) Попечителският съвет се създава по реда, определен в чл. 4, ал. 2, 3 и 4 на Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, наричана по-нататък за краткост “Наредбата”.

(2) В Попечителския съвет влизат по равен брой представители на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите и един представител на Компанията.

(3) (изм. 31.08.2005г.) Представителите на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите се определят от ръководните им органи на национално равнище, а представителят на Компанията се определя от Съвета на директорите.

(4) (отм. 31.08.2005г.)

(5) (изм. 31.08.2005г.) Членовете на Попечителския съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

1. (изм. 31.08.2005г.) да са дееспособни физически лица;

2. (изм. 31.08.2005г.) да не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;

3. (изм. 31.08.2005г.) да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

4. (нова 31.08.2005г.) да не са членове на управителни или контролни органи или служители на друго пенсионноосигурително дружество;

5. (нова 31.08.2005г.) да не са членове на попечителски или консултативен съвет на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(6) (отм. 31.08.2005г.)

(7) (изм. 31.08.2005г.) Попечителският съвет избира от своя състав председател и заместник-председател с мандат една година.

(8) Членовете на Попечителския съвет не получават възнаграждение за дейността си.

(9) (изм. 31.08.2005г.) Членовете на Попечителския съвет са длъжни да не разгласяват факти и сведения, станали им известни при или по повод упражняване на функциите им като членове на Попечителския съвет и които не са обществено известни.

(10) (нова 31.08.2005г., изм.21.09.2005г.) В срока по чл.4, ал.4 от Наредбата, членовете на Попечителския съвет задължително представят на Компанията писмена декларация, че отговарят на изискванията на ал. 5 и че се задължават да уведомят Попечителския съвет при промяна в декларираните обстоятелства. Декларациите се съхраняват в Компанията.

(11) (нова 31.08.2005г.) Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 години.

(12) (нова 31.08.2005г.) Мандатът на членовете на Попечителския съвет се прекратява предсрочно:

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията по ал.5;

2. при трайна физическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца;

3. в случаите на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на Попечителския съвет и които не са обществено известни;

4. с решение на ръководните органи на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите или с решение на Съвета на директорите на Компанията – за определения от тях представител.

(13) (нова 31.08.2005г.) При прекратяване мандата на член на Попечителския съвет по реда на ал.12, т.1-3, председателят на Попечителския съвет уведомява органа, определил освободения член на съвета и го поканва да посочи нов представител в срок един месец от получаване на поканата.

(14) (нова 31.08.2005г.) Едновременно с решението за прекратяване мандата на член по реда на ал.12, т.4, съответния орган посочва нов представител в Попечителския съвет.

(15) (нова 31.08.2005г.) Избраният по съответния ред представител на мястото на предсрочно освободен член на Попечителския съвет довършва мандата му.

КОМПЕТЕНТНОСТ

Чл. 61.(1). (изм. 31.08.2005г.,изм.21.09.2005г.) Попечителският съвет приема Правилник за дейността си в срок 3 месеца от провеждане на първото си заседание.

(2) (изм. 31.08.2005г.) Попечителският съвет осъществява следните функции:

1. (изм.31.08.2005г.) следи за спазване на задълженията на Компанията към осигурените лица и пенсионерите на Фонда;

2. (изм.31.08.2005г.) разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери във Фонда, отправя питания и искания във връзка с тях до Компанията и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;

3. (изм. 31.08.2005г.) обсъжда годишния финансов отчет на Фонда;

4. (изм. 31.08.2005г.) прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Компанията по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;

5. (изм. 31.08.2005г.) прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Компанията, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;

6. (изм. 31.08.2005г.) изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Компанията и на Комисията за финансов надзор до 30 април следващата година, а в случай, че мандатът на Попечителския съвет е изтекъл през отчетния период – до датата, на която мандатът му изтича.

7. (отм. 31.08.2005г.)

8. (отм. 31.08.2005г.)

9. (отм.31.08.2005г.)

(3) (изм.31.08.2005г.) Попечителският съвет отправя предложенията, питанията и исканията си по ал.2 до Съвета на директорите на Компанията.

(4) (нова 31.08.2005г.) Съветът на директорите е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет по ал. 2 на първото си заседание след получаването им в Компанията, да приеме решение по тях и да информира писмено председателя на Попечителския съвет за решението си в 7-дневен срок от датата на заседанието.

(5) (нова 31.08.2005г.) Попечителският съвет е задължен:

1. да проучи подадените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия съгласно функциите си и да отговори писмено на съответните лица в срока по чл.174, ал.2 от Кодекса за социално осигуряване[

2. да информира незабавно заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”, при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Компанията, от нейни служители или осигурителни посредници.

(6) (нова 31.08.2005г.) Попечителският съвет има право на достъп до документацията на Компанията, свързана с изпълнение на функциите по ал.2, както и:

1. да изпраща свои членове на заседания на Съвета на директорите на Компанията, когато се разглеждат въпроси, по които е отправил предложения, питания и искания;

2. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до Компанията за изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на Фонда;

3. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до Компанията за подобряване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване във Фонда;

4. да ползва безвъзмездно помещения, техническо оборудване и други материални условия на Компанията, необходими за осъществяване на функциите по ал.2.;

5. да изисква при изпълнение на функциите си съдействие от Компанията;

6. да информира по подходящ начин обществеността за резултатите от своята работа, включително и на страницата на Компанията в интернет;

КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

(ново заглавие 31.08.2005г.)

Чл. (61а) (нов 31.08.2005г.) (1) Членовете на Попечителския съвет не могат:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите по чл. 61, ал.2 и които не са обществено известни;

2. да използват положението си в лична изгода за получаване на придобивки, специални привилегии, освобождаване от задължения или избягване на последствията от свои или на друго незаконни действия;

3. да извършват лични услуги или да представляват или защитават интересите на физическо или юридическо лице в своята дейност или пред Компанията, освен ако това не е в интерес на осигурените лица и пенсионерите на Фонда или не следва от закона и разпоредбите на Наредбата.

(2) Членовете на Попечителския съвет подписват декларации, че са уведомени за задължението си да не разгласяват пред трети лица факти или сведения, които са узнали при или по повод изпълнение на функциите им и които не са обществено известни. Декларациите се представят на Компанията в срока по чл.4, ал.4 от Наредбата и се съхраняват от нея.

ПРОВЕЖДАНЕ НА ЗАСЕДАНИЯ

Чл.62 (1) (изм.31.08.2005г.) Попечителският съвет провежда заседания най-малко веднъж на три месеца по ред и начин, определени в правилника за дейността му.

(2) (нова 31.08.2005г.) По покана на Попечителския съвет на заседанията могат да присъстват представители на Комисията за финансов надзор, на Компанията, експерти във връзка с конкретно обсъждани въпроси, както и представители на други органи и организации.

СВИКВАНЕ

Чл.63.(1) (изм.31.08.2005г.) Първото заседание на Попечителския съвет се свиква от Компанията в срок 3 месеца от вписването в съдебния регистър на Фонда или в 7-дневен срок след изтичане на мандата на предишния съвет.

(2) (отм.31.08.2005г.)

КВОРУМ

Чл. 64. (изм. 31.08.2005г.) Заседанията на Попечителския съвет са редовни, ако на тях присъстват не по-малко от две трети от членовете му.

МНОЗИНСТВО

Чл. 65. (1) (изм. 31.08.2005г.) Попечителският съвет взема решение с мнозинство повече от половината от членовете си.

(2) Всеки член има право на един глас в Попечителския съвет.

ДЕЙНОСТ

Чл. 66. (отм. 31.08.2005г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Попечителският съвет осъществява функциите си в седалището на Компанията и има адрес за кореспонденция – адресът на управление на Компанията.

(2) Организационно-техническото обслужване на дейността на Попечителския съвет се осъществява от Компанията.

(3) Дейността на Попечителския съвет се обслужва от технически секретар, определен от Компанията, който води деловодството и съхранява документацията на съвета, извършва оперативната деловодна работа по подготовката и провеждането на заседанията на съвета, изготвя и подписва протоколите от заседанията и уведомява заинтересованите лица за взетите от съвета решения във връзка с подадени жалби, молби и сигнали.

(4) Разходите за дейността на Попечителския съвет са за сметка на Компанията.

ХІІ. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

Чл. 67. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 11.11.2011 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Измененията и допълненията в Правилника се приемат от Съвета на директорите на Компанията и влизат в сила след одобрение от Комисията за финансов надзор по предложение на Заместник-председателя.

(2) Компанията уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на Фонда лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едномесечен срок от получаване на решението на Комисията за финансов надзор.

ХІІІ. ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ

Чл. 68. (изм. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Обявите и съобщенията, свързани с дейността на универсалния пенсионен фонд, се публикуват на електронната страница на Компанията - www.saglasie.bg.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

(ново загл. 30.03.2004г.)

§1 (нов 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Използвани съкращения са:

1. “Компанията” е Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД;
2. “Фондът” е Универсален пенсионен фонд “Съгласие”;
3. КФН е Комисия за финансов надзор;
3. КСО е Кодекс за социално осигуряване;
4. Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - Наредба № 3 от 24.09.2003 г. 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;
5. Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди;
6. Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН - Наредба № 19 от 8.12.2004 г. за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
7. Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН - Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд;

8. Наредба № 47 от 11.07.2012 г. на КФН - Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества;

9. (изм. 11.07.2019 г.) Наредба № 56 от 4.01.2018 г. на КФН – Наредба № 56 от 4.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

10. Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН - Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;

11. Наредба № 62 от 30.10.2018 г. 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.

§ 2 (нов 11.07.2019 г.) По смисъла на този Правилник:

1. "Пенсионна схема" е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи;

2. "Статистически (актюерски) методи" са съвкупност от статистически методи и правила, които се прилагат за определяне на очаквания приход от бъдещи вноски и инвестиции, както и за определяне на дължимите суми за изплащане на бъдещите пенсии от пенсионноосигурителното дружество;

3. „Технически лихвен процент" е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсията и на пенсионните резерви;

4. "Осигурено лице" е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във Фонда при условия и по ред, определени в закон, Правилника за устройството и дейността на Фонда и осигурителния договор;

5. "Пенсионер" е физическо лице, което получава лична допълнителна пенсия от Фонда;

6. "Допълнителна пенсия" е безсрочно месечно плащане от Фонда на пенсионер.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

(нов 15.12.2006 г., изм. 15.05.2019 г.)

§ 1. Този Правилник е приет на основание чл. 143 от Кодекса за задължителното обществено осигуряване и на Устава на Пенсионно осигурителна компания "Съгласие" АД и е приет от Общото събрание на акционерите, проведено на 26.09.2000 г.

§ 2. Разпоредбите на този Правилник се прилагат доколкото в Закон или в друг нормативен акт не са установени други разпоредби, които са задължителни за пенсионното осигуряване в страната.

§ 3. (изм. 09.12.2003г.) За неуредени в Правилника въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване и действащото законодателство в Република България.

§ 4. Правилникът влиза в сила от деня на вписването на Универсален пенсионен фонд "Съгласие" в регистъра на Софийски градски съд.

§ 5. (отм. 15.01.2004г.)

§ 6 (нов 09.12.2003г., доп. 30.12.2003г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на Компанията взети на 09.12.2003г. и 30.12.2003г.

§ 7 (нов 30.03.2004г., доп. 14.05.2004г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на Компанията взети на 30.03.2004г. и 14.05.2004г.

§ 8 (нов 16.02.2005 г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 16.02.2005 г.

§ 9 (нов 18.03.2005 г.) Текстове на разпоредбите на ал. 8, 9, 10, 11 и ал. 18, т. 6 на чл. 18 "б" от Правилника са изменени и допълнени с решение на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 18.03.2005 г.

§ 10 (нов 31.08.2005 г., изм. 21.09.2005г.) Текстове на разпоредбите на раздел XI "Попечителски съвет" от Правилника са изменени и допълнени с решение на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 31.08.2005 г. и 21.09.2005г.

§ 11 (нов 12.01.2006 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 16.12.2005 г. и 12.01.2006 г.

§ 12 (нов 10.05.2006 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 20.03.2006 г. и 10.05.2006 г.

§ 13 (нов 15.12.2006 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 10.11.2006 г. и от 15.12.2006 г.

§ 14 (нов 25.05.2011 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 25.05.2011 г. и 25.07.2011 г.

§ 15 (нов 29.12.2011 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 11.11.2011 г. и 29.12.2011 г.

§ 16 (нов 10.05.2012 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 10.05.2012 г.

§ 17 (нов 14.01.2013 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 14.01.2013 г.

§ 18 (нов 10.10.2014 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 10.10.2014 г.

§ 19 (нов 22.12.2014 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 22.12.2014 г.

§ 20 (нов 02.02.2016 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 02.02.2016 г.

§ 21 (нов 01.04.2016 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 01.04.2016 г.

§ 22 (нов 26.08.2016 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 26.08.2016 г.

§ 23 (нов 15.02.2019 г., доп. 11.07.2019 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 15.02.2019 г. и е одобрен с Решение № 422-УПФ от 28.02.2019 г. от Комисията за финансов надзор.

§ 24 (нов 30.07.2019 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 15.05.2019 г., от 11.07.2019 г. и от 30.07.2019 г., и е одобрен с Решение № 927-УПФ от 06.08.2019 г. от Комисията за финансов надзор.