



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 отделя 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 правопреемник 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 покривен принцип на базата на дефинираните вноски.

ФОНДОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ

(загл. отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 4. (нов 25.08.2021 г.) (1) За изплащане на допълнителните пожизнени пенсии за старост при осигуряване във Фонда Компанията създава Фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

(2) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии е обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от Компанията, която го е учредила.

(3) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии се създава с решение на Съвета на директорите на Компанията при определяне на първата допълнителна пожизнена пенсия за старост.

(4) Компанията представя в Комисията за финансов надзор в срок три работни дни от вземане на решението по ал. 3 искане за вписване на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, към което се прилагат:

1. протоколът с решението на Съвета на директорите за създаване му;

2. правилата по чл. 144а от КСО.

(5) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии се смята за учреден от постановяването на решението на Комисията за финансов надзор за вписването му в регистъра по ал. 4.

(6) Агенцията по вписванията вписва Фонда за изплащане на пожизнени пенсии в регистър БУЛСТАТ, след като ѝ бъде представено решението по ал. 5. Компанията уведомява Комисията за финансов надзор за вписването в срок три работни дни от извършването му.

(7) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии се формира от:

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

2. прехвърлените средства по реда на чл. 192а, ал. 16 от КСО и чл. 35, ал. 9, т. 1 – 3;

3. дохода от инвестиране на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(8) От Фонда за изплащане на пожизнени пенсии:

1. се изплащат пожизнените пенсии и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната съгласно чл. 192а, ал. 9 от КСО;

2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

3. се изплаща таксата по чл. 25, ал. 1, т. 3;

4. се прехвърлят средства по реда на чл. 192а, ал. 15, т. 1 и ал. 17 от КСО;

5. не може да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 1 – 4.

(9) Изискванията към формирането и поддържането на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, изчисляването на изискуемия размер на средствата в него и на превишението му, допълването на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии и освобождаването на средства от него се определят с Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН.

ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

(загл. отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 5. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.07.2019 г., отм. 25.08.2021 г., нов 25.08.2021 г.) (1) За изплащане на разсрочените плащания по чл. 31, ал. 1 при осигуряване във Фонда Компанията създава Фонд за разсрочени плащания.

(2) Фондът за разсрочени плащания е обособено имущество, което се управлява и представлява пред трети лица единствено от Компанията, която го е учредила.

(3) Фондът за разсрочени плащания се създава с решение на Съвета на директорите на Компанията при определяне на първото разсрочено плащане по чл. 31, ал. 1.

(4) Компанията представя в Комисията за финансов надзор в срок три работни дни от вземане на решението по ал. 3 искане за вписване на Фонда за разсрочени плащания в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, към което се прилагат:

1. протоколът с решението на Съвета на директорите за създаване му;
2. правилата по чл. 144а от КСО.

(5) Фондът за разсрочени плащания се смята за учреден от постановяването на решението на Комисията за финансов надзор за вписването му в регистъра по ал. 4.

(6) Агенцията по вписванията вписва Фонда за разсрочени плащания в регистър БУЛСТАТ, след като ѝ бъде представено решението по ал. 5. Компанията уведомява Комисията за финансов надзор за вписването в срок три работни дни от извършването му.

(7) Фондът за разсрочени плащания се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане по чл. 31, ал. 1;

2. прехвърлените средства по реда на чл. 192б, ал. 7 от КСО;

3. дохода от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания.

(8) От Фонда за разсрочени плащания:

1. се изплащат разсрочените плащания по чл. 31, ал. 1 и дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания, и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната;

2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

3. се изплаща таксата по чл. 25, ал. 1, т. 3;

4. се прехвърлят средства по реда на чл. 192б, ал. 6, т. 1 и ал. 8 от КСО и чл. 35, ал. 9, т. 3;

5. не може да се извършват плащания, различни от предвидените в т. 1 – 4.

(9) Изискванията към формирането и поддържането на Фонда за разсрочени плащания, изчисляването на изискуемия размер на средствата в него и на превишението му, допълването на Фонда за разсрочени плащания и освобождаването на средства от него се определят с Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН.

УСЛОВИЯ ЗА ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

(загл. отм. 30.03.2004 г., ново 25.08.2021 г.)

Чл. 6. (отм. 30.03.2004г., предишен 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., изм. 02.08.2021 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 „Военно разузнаване” 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, 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, избрали 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.

ОТГОВОРНОСТ НА КОМПАНИЯТА И ГАРАНЦИИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ЗАДЪЛЖЕНИЯТА

(загл. отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 7. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.11.2011 г., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Компанията отговаря имуществено пред осигурените лица и пенсионерите за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на неговите задължения по отношение на представяването и управлението на Фонда и Фондовете за извършване на плащания. В случай на несъстоятелност в масата на несъстоятелността на пенсионноосигурителното дружество не се включват активите на Фондовете за извършване на плащания и на резервите по чл. 192, ал. 2 от КСО и чл. 33, ал. 1.

(2) Компанията гарантира с активите си изпълнението на задълженията към осигурените лица, пенсионерите и техните наследници.

(3) Фондът и фондовете за извършване на плащания не отговарят с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на Компанията, както и за загуби от дейността ѝ.

(4) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, както и Фонда и Фондовете за извършване на плащания, не отговарят за задълженията на Компанията.

(5) Активите на Фонда и на Фондовете за извършване на плащания 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., отм. 25.08.2021 г., нов 25.08.2021 г.) (1) Държавата осъществява ефективно регулиране и контрол върху дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове с цел защита на правата и интересите на осигурените лица и пенсионерите и осигуряване стабилността на дружествата и фондовете.

(2) Надзорът върху дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове 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 вноска;

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., отм. 25.08.2021 г., нова 25.08.2021 г.) при разсрочено плащане на осигуреното лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато средствата по индивидуалната му партида, включително след допълване по реда на чл. 32, ал. 2 – 5, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 30, ал. 3, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО – при итичане на периода за извършване на разсрочени плащания по договора за разсрочено изплащане и изплащане на дължимите суми.
 6. (нова 02.08.2021 г.) при еднократно плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато размерът на средствата по нея е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване съгласно чл. 32, ал. 2 – 5 – от датата на еднократното изплащане;
 7. (нова 25.08.2021 г.) при еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната им партида средства от осигурителни вноски, отнасящи се за периоди след разкриването на партидите в случаите по чл. 31, ал. 8 – от датата на еднократното плащане, съответно от датата на последното плащане;
 8. (нова 01.04.2016 г., предишна т. 6 - 25.08.2021 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 16.12.2005 г., изм. 11.11.2011 г.) от 2007 г. – 5 на сто;
4. (нова 16.12.2005 г., отм. 02.02.2016 г.)

(3) (нова 30.03.2004 г., 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. 14.05.2004 г., 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., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Приходите на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии и на Фонда за разсрочени плащания не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(2) 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 дохода от инвестиране на средствата на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по чл. 192, ал. 2 от КСО.

(5) Собствените средства на Компанията, с които е покрит недостиг в резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по чл. 192, ал. 2 от КСО, се признават за разход за данъчни цели по Закона за корпоративното подоходно облагане.

(6) Средствата, освободени от резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по чл. 192, ал. 2 от КСО в полза на Компанията и отчетени като счетоводен приход, се признават за приход за данъчни цели по Закона за корпоративното подоходно облагане.

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

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 2004 г.)

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 удържки.

(6) (изм. 15.05.2019 г., изм. на 16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Индивидуалната партида се води в евро и в дялове. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване, средствата, прехвърлени от друг фонд, както и другите постъпили в партидата суми се отчитат в дялове и в части от дялове

(7) Удържките 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 партиди.

(12) (отм. 23.01.2026г.)

(13) Натрупаните средства в индивидуалната партида 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 партида 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 партиди, дяловете, записани в партидата на резерва по чл. 24а, ал. 7, и дяловете в партидата 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) (нова 02.08.2021 г.) Компанията представя в Комисията за финансов надзор до 18 ч. на първия работен ден на месеца справка за стойността на нетните активи към края на последния работен ден на предходния месец на всеки управляван фонд за извършване на плащания по образец, утвърден от заместник-председателя, ръководещ управление "Осигурителен надзор". Справката за стойността на нетните активи към края на последния работен ден на месец декември се представя до петия работен ден на следващия месец.

(3) (изм. 15.05.2019 г., предишна ал. 2, изм. 02.08.2021 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 и фонд за извършване на плащания по образец, утвърден от заместник-председателя, 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.) (1) Индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. (изм. 02.08.2021 г.) имената, 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 партида;
5. дата и размер на удържаните такси;
6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;
8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
9. (нова 02.08.2021 г., изм. 25.08.2021 г.) размер на средствата от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските на Компанията, управляваща Фонда, дата на допълване на индивидуалната партида, съответстващ брой дялове, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

10. (предишна т. 9 – 02.08.2021 г.) номер и дата на пенсионния договор;

(2) (нова 02.08.2021 г.) В случаите по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. имената, ЕГН и постоянен адрес на лицето;
2. номер и дата на пенсионния договор, съответно номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
4. дата и размер на прехвърлените средства от индивидуалната партида към фонд за извършване на плащания;
5. дата и размер на удържаните такси;
6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства към фонд за извършване на плащания и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;
8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
9. друга информация.

Чл. 17ж (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразяват номерът и датата на пенсионния договор.

Чл. 17з (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г., изм. 02.08.2021 г.) (1) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, с изключение на сумата по ал. 2 се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С

така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партия.

(2) (нова 02.08.2021 г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила сума за допълване на индивидуалната партия във Фонда до brutния размер на преведените осигурителни вноски, се изчисляват, като размерът на прехвърлените средства от резерва за гарантиране на brutните вноски се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на прехвърлянето.

(3) (изм. 11.07.2019 г., предишна ал. 2, изм. 02.08.2021 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 за допълнително пенсионно осигуряване, съответно във фонд за извършване на плащания, 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.

(4) (нова 02.08.2021 г.) При изплащане на средства по ал. 3 Компанията подава до банката - попечител на Фонда, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(5) (изм. 15.05.2019 г., предишна ал. 3, изм. 02.08.2021 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.

(6) (изм. 15.05.2019 г., предишна ал. 4, изм. 25.08.2021 г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия 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.

(7) (предишна ал. 5 – 02.08.2021 г.) 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., изм. 25.08.2021 г.) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица 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

(загл. изм. 09.12.2003г., изм. 11.07.2019 г.)

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) (изм. 25.08.2021 г.) 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. 7, 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) (нова 02.08.2021 г.) Осигурено лице, което е придобило право на пенсия от Фонда, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по чл. 32, ал. 2 от КСО, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(4) (нова 02.08.2021 г.) В случаите по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО не възниква право на промяна на участие по ал. 1, 2 и 3.

(5) (изм. 30.07.2019 г., предишна ал. 3 – 02.08.2021 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.

(6) (нова 02.08.2021 г.) При преобразуване на фонд за извършване на плащания лицата, получаващи плащания от него, се уведомяват за преобразуването по реда на ал. 5.

(7) (предишна ал. 4 – 02.08.2021 г.) 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., изм. 02.08.2021 г.) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител.

(3) (нова 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) Преди приемане на заявлението за промяна на участие служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник – с документа по чл. 53а, ал. 7.

(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., изм. 02.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(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 управлявания 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 чийто фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за промяна на участие, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(15) (нова 11.11.2011 г., изм. 25.08.2021 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, чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

(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., изм. 02.08.2021 г.) не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1, 3 или 4 или чл. 340, ал. 4, 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:

- (изм. 02.08.2021 г.) имената на лицето 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., отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.) във фонда, от който лицето желае да промени участието си, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по ал. 9.

(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., отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

1. обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в ал. 12-17, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

2. дружеството може да посочи определените за него данни по ал. 17, т. 2, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис.

(19) (нова 11.11.2011 г., изм. 02.08.2021 г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ по ал. 18, т. 2, изречение второ, 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 ал. 16, т. 2, първо тире - 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., изм. 02.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по реда и в сроковете, определени в ал. 19, и по електронен път с квалифициран електронен подпис. В този случай кореспонденцията по ал. 20 и 22 се осъществява по същия начин, като се прилага и документът по ал. 18, т. 2, ако отказът е посочен в него.

(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., изм. 02.08.2021 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, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, чрез негов осигурителен посредник, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изречение първо 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;

б) (нова 02.08.2021 г.) имената и ЕГН на лицата, подали заявления за промяна на участие, за които е получена информация, че са починали.

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;

4. (нова 02.08.2021 г.) осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

(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., изм. 02.08.2021 г.) Уведомяването между пенсионноосигурителните дружества по ал. 27 се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис. Когато заявление по ал. 29, т. 3 или информацията по ал. 29, т. 4 бъдат получени в пенсионноосигурителното дружество след датата на уведомяването по ал. 27, т. 1, буква "б", то уведомява не по-късно от датата по ал. 33 дружеството, в което лицето е подало заявлението си за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата.

(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 банкови 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., изм. 02.08.2021 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. На същите дати се превежда и частта от резерва за гарантиране на brutния размер на преведените вноски в универсален пенсионен фонд, определена съгласно чл. 193а, ал. 4, т. 2 от КСО, за лицата с регистрирани заявления през съответните тримесечия.

(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 25.08.2021 г.) При промяна на участие по чл. 10, ал. 2 от размерът на средствата за прехвърляне се определя съгласно ал. 34 и чл. 193а, ал. 5 от КСО. В случаите по чл. 193а, ал. 5 от КСО средствата за допълване на индивидуалната партия постъпват в нея в деня на прехвърлянето на средствата по ал. 33.

(36) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 33, изм. 01.04.2016 г., предишна ал. 34, изм. 02.08.2021 г., предишна ал. 35, изм. 02.08.2021 г.) 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 и информацията по чл. 193а, ал. 4, т. 1 от КСО. В срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето, изпращат и на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(37) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 34, предишна ал. 35, предишна ал. 36 – 02.08.2021 г.) 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.

(38) (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, предишна ал. 37 – 02.08.2021 г.) Пенсионноосигурителните дружества оповестяват на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

(39) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 36, предишна ал. 37, предишна ал. 38 – 02.08.2021 г.) 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., изм. 02.08.2021 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, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

5. след 1 януари 2038 г. – не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) (изм. 02.08.2021 г.) Лицата по ал. 1 могат да упражнят правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл. 18в.

(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., изм. 02.08.2021 г.) Лицата по чл. 18б, 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, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

5. след 1 януари 2038 г. – не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(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 от 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 обещава 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., изм. 02.08.2021 г.) Компанията не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на Фонда и на фонд за извършване на плащания или да бъде гарант на трети лица с активите на тези фондове.

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., изм. 25.08.2021 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 0,5 на сто и по-голям от 1,5 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., изм. 02.08.2021 г.) Средствата на резервите по ал. 7 и 8 се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175, чл. 175а, чл. 176, ал. 1, 3 и 4, чл. 177 – 178, чл. 179 – 180а и чл. 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.

3. (нова 02.08.2021 г.) такса, изчислена върху стойността на нетните активи на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 4 и на Фонда за разсрочени плащания по чл. 5, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията, 0,5 на сто годишно.

(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., изм. 02.08.2021 г.) Таксите по ал. 1, т. 2 и 3 се отчисляват по ред и начин, определени с Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН.

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., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Компанията събира допълнителна такса в размер на 5.00 евро 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 удръжките по предходните членове се вписват в договора с осигурените лица.

(2) Компанията не събира други такси и удръжки, 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.)

ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ (изм. 10.04.2004 г., изм. 02.08.2021 г.)

Чл. 30. (изм. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Осигуреното лице във Фонда има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

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

(3) Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, чийто размер не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

(4) Компанията предоставя следните видове пенсии:

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

(5) Периодът на гарантирано изплащане на пенсията по ал. 4, т. 2 може да бъде от две до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице.

(6) Срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на ал. 3 и на чл. 31, ал. 4.

(7) Компанията изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 32, ал. 2 – 5.

ПРАВО НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ (ново 02.08.2021 г.)

Чл. 31. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.07.2019 г., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, включително след допълване по реда на чл. 32, ал. 2 – 5, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 30, ал. 3, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

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

(3) Когато към датата на определяне на еднократното или разсроченото плащане по ал. 1 средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл. 32, ал. 2 – 5 и плащането се определя въз основа на нея.

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

(5) Гарантираният размер на разсроченото плащане е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 32, ал. 2 – 5. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да е по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

(6) Компанията извършва разсроченото плащане срещу прехвърляне във Фонда за разсрочени плащания на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 32, ал. 2 – 5.

(7) Предвидените разсрочени плащания, съответно актуализираните и преизчислените разсрочени плащания, не може да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл. 34 и чл. 34а.

(8) Лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО имат право да получат еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната им партида средства от осигурителни вноски, отнасящи се за периоди след разкриването на партидите, като за тези средства не се прилагат ал. 3, 5 и 6 и чл. 32, ал. 2 – 5.

(9) Плащанията по ал. 2 и 8 се извършват от индивидуалната партида на осигуреното лице, като размерът на разсроченото плащане се определя по правилата на ал. 4.

(10) Компанията разглежда подаденото по ал. 1, 2 или 8 по реда на чл. 36, ал. 2 заявление, в едномесечен срок от регистрирането му, като при одобрение издава разпореждане за еднократно изплащане или сключва договор за разсрочено плащане и издава разпореждане.

(11) 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.

(12) (изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026 г.) Компанията изплаща еднократни и разсрочени плащания по ал. 1, 2 или 8 по лична платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка или чрез пощенски запис с доставчик Български пощи, който се посочва в заявлението по чл. 36, ал. 2.

(13) (изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026 г.) Разходите за еднократни и разсрочени плащания по ал. 1, 2 и 8, когато се извършват по банков път в банки в страната, изрично посочени в заявлението по чл. 36, ал. 2, са за сметка на Компанията, а когато изплащането се извършва към други банки в страната и чужбина, както и чрез пощенски запис са за сметка на осигурените лица, съответно – за лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО.

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ПЕНСИИТЕ И ДРУГИТЕ ПЛАЩАНИЯ ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ПЕНСИЯ

(отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 32. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Пенсията се определя съгласно чл. 32а въз основа на средствата по индивидуалната партида, натрупани към датата на определянето ѝ, в зависимост от направените вноски и другите постъпили средства по индивидуалната партида, доходите от тяхното инвестиране и от събраните такси и удържки.

(2) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане по чл. 31, ал. 1 и 2 индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от резерва по чл. 33, ал. 1.

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

1. не се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО и доходът от инвестирането им;

2. от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл. 51, т. 2.

(4) Частта от вноските по ал. 3, т. 2 се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането по чл. 51, т. 2, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

(5) Допълнителните пожизнени пенсии за старост и еднократните и разсрочени изплащания по чл. 31, ал. 1 и 2 се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването ѝ съгласно ал. 2 – 4 при необходимост, като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО.

Чл. 32а (нов 30.03.2004 г., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването ѝ при необходимост съгласно чл. 32, ал. 2 – 5;

2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;

3. технически лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор по реда на чл. 169, ал. 9 – 12 от КСО.

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

1. не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор;

2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие – статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през текущата година.

(3) Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на този, изчислен по реда на ал. 1, т. 2 и 3 и ал. 2 въз основа брутния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 32, ал. 2 – 5.

(4) (изм. 25.08.2021 г.) Когато размерът на средствата по ал. 1, т. 1, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на брутния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 32, ал. 2 – 5 за съответното лице и при изразено от него желание, Компанията е длъжна да предложи изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена на база натрупаните средства по индивидуалната партида. Пенсията се определя съгласно ал. 1 – 3, като се прилага и рисков коефициент, определен и одобрен по реда на чл. 169, ал. 5 – 7 от КСО, и се отпуска само ако нейният гарантиран размер е по-висок от този по ал. 3.

(5) Рисковият коефициент по ал. 4 се определя с решение на Съвета на директорите на Компанията и се одобрява от Комисията за финансов надзор по мотивирано предложение на Компанията, съдържащо подробни изчисления.

РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА СУМАТА НА БРУТНИЯ РАЗМЕР НА ПРЕВЕДЕНИТЕ ВНОСКИ ВЪВ ФОНДА

(ново загл. 30.03.2004г., отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 33. (изменена 16.12.2005 г., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Компанията създава резерв за гарантиране на брутния размер на вноските във Фонда при условията на чл. 32, ал. 2.

(2) Резервът по ал. 1 се формира от:

1. собствени средства на Компанията;

2. прехвърлените средства по реда на ал. 4, т. 2;

3. средствата, преведени по чл. 192б, ал. 6, т. 1 и ал. 8 от КСО.

(3) Резервът по ал. 1 е в размер най-малко 0,5 на сто от стойността на нетните активи на Фонда и се преизчислява към края на всеки месец. В случай на недостиг в резерва Компанията го допълва със собствени средства.

(4) При прехвърляне на средства по чл. 18, ал. 1 и 2 на осигурено лице в универсален пенсионен фонд пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, от който се прехвърлят средствата:

1. предоставя на дружеството, управляващо фонда, в който се прехвърлят средствата, информация за размера на прехвърлените средства, сумата на брутния размер на постъпилите осигурителни вноски, прехвърлените средства по чл. 172 и частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл. 51 т. 2;

2. превежда в резерва по ал. 1 на дружеството по т. 1 част от своя резерв за гарантиране на брутния размер на вноските в универсален пенсионен фонд, равна на 0,5 на сто от прехвърлените средства по индивидуалната партида на осигурения, когато те са по-малко от сумата на брутния размер на постъпилите за него осигурителни вноски съгласно чл. 32, ал. 2 – 5.

(5) Когато при промяна на участие по чл. 18, ал. 3 натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд са по-малко от сумата на брутния размер

на постъпилите осигурителни вноски, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл. 32, ал. 2 – 5 със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд и средствата по партидата след допълването ѝ се превеждат на фонда, в който лицето желае да се осигурява. Пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда от който се прехвърлят средствата, предоставя на дружеството, управляващо фонда, където те постъпват, информацията по ал. 4, т. 1 към датата на прехвърлянето.

(6) Средствата на резерва по ал. 1 може да се използват само за:

1. (изм. 25.08.2021 г.) допълване на индивидуалните партиди на осигурените лица при прехвърляне на средства по ал. 5 от КСО и при отпускане на пенсии по чл. 30 и еднократните и разсрочени плащания по чл. 31, ал. 1 и 2;

2. (изм. 25.08.2021 г.) прехвърляне на съответните части от резерва по реда на ал. 4, т. 2;

3. покриване на недостиг във Фонда за разсрочени плащания по чл. 192б, ал. 7 от КСО.

(7) Средствата на резерва по ал. 1 се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175, 175а, чл. 176, ал. 1, 3 и 4, чл. 177 – 178, чл. 179 – 180а и чл. 180в от КСО.

(8) Отчисленията за създаване на резерва по ал. 1 се признават за разход на Компанията и не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(9) (изм. 25.08.2021 г.) Изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резерва по ал. 1, допълването му до изискуемия размер и освобождаването на средства от него се определят с Наредба № 68 от 10.06.2021 г. на КФН.

РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ

(ново 25.08.2021 г.)

33а. (нов 25.08.2021 г.) (1) Компанията, управляваща Фонда създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии от началото на годината, следваща годината на сключване на първия пенсионен договор за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост.

(2) Когато Компанията не е създала Фонд за изплащане на пожизнени пенсии, тя създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии и прехвърля в него средствата по чл. 35 ал. 9, т. 1 или 3 в срок до един месец от датата на установяване на условията за прехвърлянето им.

(3) Резервът за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии е в размер 1 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници по чл. 4, ал. 3 от Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН към 31 декември на отчетната година.

(4) Максималният размер на резерва е 2 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници по чл. 4, ал. 3 от Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН.

(5) Компанията преизчислява всяка година размера на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии към 31 декември на предходната година.

(6) Изискванията към формирането, изчисляването и поддържането на резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии, допълването им и освобождаването на средства от тях се определят с Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН.

АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И НА РАЗСРОЧЕНОТО ПЛАЩАНЕ

(отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 34. (отм. 30.03.2004г., нов 11.07.2019 г., отм. 25.08.2021 г., нов 25.08.2021 г.) (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост и разсроченото плащане се актуализират поне веднъж годишно, като гарантираният размер по чл. 32а, ал. 3 или 4, съответно по чл. 31, ал. 5, не се променя.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 4 през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(3) Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания по чл. 5 през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(4) Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя ежегодно с коефициент, приет с решение на Съвета на директорите на дружеството, съобразно конкретните икономически условия, но с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 4 през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер.

Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се намалява с коефициент, приет с решение на Съвета на Директорите, съобразно конкретните икономически условия, но само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 42а, ал. 2, т. 5.

(5) Актуализацията на разсроченото плащане се определя ежегодно с коефициент, приет с решение на Съвета на директорите на дружеството, съобразно конкретните икономически условия, но с не по-малко от 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на Фонда за разсрочени плащания по чл. 5 през периода, за който се отнася. Размерът на разсроченото плащане може да се намалява с коефициент, приет с решение на Съвета на Директорите, съобразно конкретните икономически условия, само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 31, ал. 5.

Чл. 34а. (нов 02.08.2021 г.) (1) Лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната пенсия или разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, съответно договора за разсрочено изплащане, или с част от тях.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. Средствата от партидата въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 4, съответно във Фонда за разсрочени плащания по чл. 5.

ПРАВО НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА И ПРАВА НА НАСЛЕДНИЦИТЕ (изм. 15.05.2019г.)

Чл. 35. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) 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) (отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) При смърт на осигурено лице във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(3) (отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) При смърт на пенсионер с пенсия по чл. 30, ал. 4, т. 2 преди изтичане на периода на гарантирано изплащане на наследниците по ал. 2 се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

(4) (нова 02.08.2021 г.) При смърт на пенсионер с пенсия по чл. 30, ал. 4, т. 3 по време на разсроченото изплащане на наследниците по ал. 2 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(5) (нова 02.08.2021 г.) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане по чл. 31, ал. 1, на наследниците по ал. 2 се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

(6) (нова 02.08.2021 г.) След смъртта на лице, получаващо плащане по ал. 3 – 5, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(7) (нова 02.08.2021 г.) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 2 от правата им по ал. 3 – 5.

(8) (нова 02.08.2021 г.) Получаването на средства по ал. 3 – 5 не се счита за приемане на наследство.

(9) (придирна ал. 4, изм. 02.08.2021 г.) Когато няма наследници по ал. 2:

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

2. дължимите средства по ал. 3 и 4 остават във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии;

3. дължимите средства по ал. 5 се прехвърлят във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии;

(10) (предишна ал. 5, изм. 02.08.2021 г.) Компанията разглежда подаденото по реда на чл. 38, съответно по чл. 39 заявление, в тримесечен срок от регистрирането му като при одобрение издава разпореждане за еднократно изплащане или сключва договор за разсрочено плащане и издава разпореждане.

(11) (предишна ал. 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.

(12) (предишна ал. 7, изм. 02.08.2021 г. изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Компанията изплаща еднократни и разсрочени плащания по платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка или чрез пощенски запис с доставчик Български пощи, по начин, посочен в заявлението по чл. 38, съответно по чл. 39. . Когато изплащането се извършва по банков път в банки в страната, изрично посочени в заявлението, 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, разходите за това изплащане са за сметка на осигурените лица, съответно – за наследниците и се удържат от дължимата сума.

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

(загл. изм. 15.05.2019 г.)

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ, НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

(ново 15.05.2019 г., отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 36. (доп. 30.03.2004 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) (1) Допълнителната пожизнена пенсията се отпуска по писмено заявление – образец, подадено лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до Изпълнителните директори на Компанията.

(2) (нова 02.08.2021 г.) Еднократно или разсрочено изплащане на средства при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия се отпуска по писмено заявление – образец, подадено лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до Изпълнителните директори на Компанията.

(3) (предишна ал. 2, изм. 02.08.2021 г.) В заявлението по ал. 1 и 2 осигуреното лице посочва основанията за отпускане и вида на допълнителна пожизнена пенсия, съответно основанията за еднократно или разсрочено изплащане на средства и начина на изплащане.

(4) (нова 02.08.2021 г.) Към заявлението по ал. 1 и 2 осигуреното лице прилага документите по чл. 37.

(5) (нова 02.08.2021 г.) В едномесечен срок от подаване на заявлението по ал. 1 или ал. 2, Компанията:

1. сключва с осигуреното лице пенсионен договор и издава разпореждане за определяне на допълнителната пожизнена пенсия;

2. сключва с осигуреното лице договор за разсрочено изплащане и издава разпореждане по чл. 31, ал. 1;

3. издава разпореждане за еднократно изплащане или разсрочено плащане по чл. 31, ал. 2 или по ал. 8.

(6) (нова 02.08.2021 г.) 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.

ДОКУМЕНТИ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ И ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПРИ ПРИДОБИТО ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

(отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 37. (изм. 11.07.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) Към заявлението по чл. 36, ал. 1 и 2 се представя лична карта или друг официален документ за самоличност и се прилагат заверени копия на:

1. (отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) нотариално заверено изрично пълномощно в случаите, при които заявлението се подава от пълномощник;

2. (отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) удостоверение за банкова сметка.

**ДОКУМЕНТИ ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА ОСИГУРЕНОТО
ЛИЦЕ ПРИ ТРАЙНО НАМАЛЕНА РАБОТОСПОСОБНОСТ ПО ЧЛ. 35, АЛ. 1**
(загл. изм. 15.05.2019г., изм. 25.08.2021 г.)

Чл. 38. (изм. 30.03.2004 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) (1) Еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида на осигуреното лице се извършва по заявление – образец, подадено лично от него или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до Изпълнителните директори на Компанията.

(2) (изм. 30.03.2004 г., изм. 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) При подаване на заявлението осигуреното лице представя лична карта или друг официален документ за самоличност и прилага заверено копие на решение на Териториална експертна лекарска комисия и/или Националната експертна лекарска комисия. Когато заявлението се подава от пълномощник се прилага и заверено копие на пълномощно.

(3) (изм. 30.03.2004 г., изм. 14.05.2004 г., изм. 02.08.2021 г.) В заявлението 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. 30.03.2004 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) (1) Еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците се извършва по заявление - образец от всеки тях, подадено лично или от упълномощено лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до Изпълнителните директори на Компанията.

(2) (изм. 25.08.2021 г.) Към подадените заявления 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. (изм. 25.08.2021 г.) Всеки от наследниците определя в заявлението 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 ПО ЧЛ. 37, ЧЛ. 38 И ЧЛ. 39
(изм. 02.08.2021 г.)

Чл. 41. (изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) (1) Редовността на документите по чл. 37, чл. 38 и чл. 39 се проверява от служители, определени със заповед на Изпълнителните директори. При установени грешки или пропуски, Компанията уведомява лицата в срок от 15 (петнадесет) работни дни, считано от датата на подаването на заявлението.

(2) (нова 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 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, пенсионери, наследниците и техните представители, заявени по чл. 30, 31 и 35.

(3) (предишна ал. 2, изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) Компанията връща заявлението на заявителя, когато документите са нередовни или непълни и определя 2-седмичен срок за отстраняване на тяхната нередовност или допълването им. Заявлението се смята за неподадено, ако заявителят не стори това в установения срок.

РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 42. (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г., отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) (1) Пенсии се отпускат при сключен пенсионен договор като се издава и разпореждане на Изпълнителните директори.

(2) (изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) Изпълнителните директори издават разпореждането в деня на сключване на пенсионния договор.

(3) (нова 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) В случая по чл. 41, ал. 3 се прилага чл. 36, ал. 5.

(4) (изм. 30.03.2004г., предишна ал. 3, изм. 11.07.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) Препис от разпореждането се връчва лично на заинтересованото лице или на упълномощено от него лице в срока, определен за 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., отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) Пенсионният договор се сключва в писмена форма преди връчване 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. (изм. 25.08.2021 г.) размера на сумата, срещу която Компанията се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост;
 4. покритите рискове;
 5. вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
 6. срока на получаване на пенсията;
 7. реда и начина за изплащане на пенсията;
 8. права на наследниците на пенсионера, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;
 9. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
 10. разходи по изплащането на пенсията;
 11. условията за прекратяване на договора.
- (3) Пенсията се изплаща след подписване на пенсионния договор.

ДАТА НА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 43. (отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) (1) Пенсията се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на подписване на пенсионния договор.

(2) (отм. 02.01.2021 г., нова 02.08.2021 г.) Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.

ОБЖАЛВАНЕ НА РАЗПОРЕЖДЕНИЯ И РЕШЕНИЯ

Чл. 44. (изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) (1) Разпореждането на Изпълнителните директори за отпускане и прекратяване на пенсията, както и всички други разпореждания, които засягат правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, 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.

Чл. 45. (изм. 15.05.2019 г., отм. 02.08.2021 г.)

ПОКРИТИ РИСКОВЕ

(отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 46. (доп. 30.03.2004 г., отм. 25.08.2021 г., нов 25.08.2021 г.) Компанията покрива биометричен риск, свързан с надживяване на очакваната продължителност на живота съгласно актюерските разчети, посредством създаването на резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии, както и инвестиционен риск, посредством създаване на отделна аналитична сметка за частта от дохода, с която не е извършена актуализация на отпуснатите пожизнени пенсии по реда на чл.169 в, ал. 4 от КСО и резерв за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски.

ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 47. (отм. 30.03.2004 г., нова 02.08.2021 г., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изплаща от 15-то до 20-то число на месеца, за който се отнася.

(2) (изм. 02.08.2021 г., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Изплащането на пенсиите се извършва по лична платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка.

(3) (изм. 02.08.2021 г., отм. 16.12.2025г.)

(4) (изм. 30.03.2004 г., изм. 15.05.2019 г., отм. 25.08.2021 г., нова 25.08.2021 г., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Разходите за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на фактически извършените, но не повече от 0.50 евро на транзакция и са за сметка на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии. В случай, че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават този размер, Компанията възстановява на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии превишението на разходите.

(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) (отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество и наименованието и единния идентификационен код на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, съответно на Фонда за разсрочени плащания;

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

3. план за извършване на плащанията;

4. гарантирания размер на плащането по чл. 31, ал. 1;

5. реда и начина за извършване на плащанията;

6. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

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

8. разходите по изплащането;

9. условията за изменение и прекратяване на договора.

(3) (нова 02.08.2021 г., (изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Разсрочените плащания се превеждат от 15-то до 20-то число на месеца, за който се отнасят по лична платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка.

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) (изм. 02.08.2021 г.) 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 в случаите на сключен договор за разсрочено изплащане при упражняване на право по чл. 51, т. 2, т. 4 и чл. 31, ал. 8;

3. (изм. 25.08.2021 г.) изтичане на периода за извършване на разсрочени плащания по сключен договор за разсрочено изплащане при упражняване на право по чл. 31, ал. 1 и изплащане на дължимите суми.

IX. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИ ЛИЦА И ПЕНСИОНЕРИ

(отм. 02.08.2021 г., нова 02.08.2021 г.)

Чл. 50. (отм. 15.05.2019 г., нов 02.08.2021 г.) (1) Компанията, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не може да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в закон.

(2) Националната агенция за приходите предоставя до 10-о число на всеки месец, на съответните пенсионноосигурителни дружества и на Комисията за финансов надзор информация за починалите осигурени лица и пенсионери в управляваните от дружествата фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(3) Компанията уведомява Националната агенция за приходите:

1. за всяко осигурено лице в универсален пенсионен фонд, с което сключи пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по чл. 31 ал. 1, в срок три работни дни от сключването на договора;

2. за всяко осигурено лице, на което бъдат изплатени еднократно средства по чл. 31, ал. 2, в срок три работни дни от отпускане на плащането.

ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ

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

1. (изм. 30.03.2004г., изм. 11.07.2019 г., изм. 02.08.2021 г.) допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията на чл. 30;

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. (нова 02.08.2021 г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 31;

4. (изм. 15.05.2019 г., предишна т. 3, изм. 02.08.2021 г.) еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер при условията на 35, ал. 2-10.

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. (изм. 02.08.2021 г.) да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди и аналитични сметки;

5. (нова 25.08.2021 г.) да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 31, ал. 1, с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

6. (нова 02.08.2021 г.) да изпраща безплатно на лицата, които получават плащания от Фонда за разсрочени плащания, до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година, както и да им предоставя информация за техните аналитични сметки при поискване;

7. (нова 11.07.2019 г., предишна т. 5 – 02.08.2021 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) (изм. 02.08.2021 г.) 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 в управляваните от дружеството фондове, което съдържа всички налични данни за лицето, включително електронен образ на подадените от него заявления и молби и актовете на дружеството във връзка с тях.

(4) (изм. 02.08.2021 г.) Компанията издава на всяко осигурено лице и пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и/или до данните в аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(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.

(9) (нова 02.08.2021 г.) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване:

1. от Компанията, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида, а при осигуряване във Фонда – и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл. 32, ал. 2 – 5;

б) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по буква "а".

2. информацията по т. 1, буква "б" от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително пенсионно осигуряване от същия вид.

Чл. 53. (1) (отм. 02.08.2021 г.)

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., изм. 02.08.2021 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 управляваните от нея фондове и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на съответния фонд;
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 И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(отм. 02.08.2021 г., ново 02.08.2021 г.)

Чл. 54. (изм. 30.03.2004г., отм. 02.08.2021 г., нов 02.08.2021 г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници са длъжни да уведомяват писмено Компанията при промяна в личните им данни или адрес, като прилагат към уведомлението и копие от документа, удостоверяващ промяната.

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 своевременно 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., изм. 25.08.2021 г.) в съответствие с устава си, с правилника за организацията и дейността на Фонда, с инвестиционната му политика с правилата на всеки фонд за извършване на плащания и с вътрешните актове по чл. 123е, ал. 4, т. 6, букви "а", "е", "ж" и "и", т. 7 и 9 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 унищожава 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. (нова 02.08.2021 г.) наименования на управляваните от дружеството фондове за извършване на плащания, данни за вписването им в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор и в регистър БУЛСТАТ;

8. (предишна т. 7 – 02.08.2021 г.) състав на попечителския съвет, телефон и адрес за връзка с председателя или друг представител на съвета;

9. (предишна т. 8, изм. 02.08.2021 г.) банка-попечител на всеки управляван фонд и инвестиционни посредници, с които пенсионноосигурителното дружество има сключени договори за извършване на сделки с финансови инструменти;

10. (предишна т. 9 – 02.08.2021 г.) правилникът на Фонда, както и наименованията на двата централни всекидневника, в които се публикуват съобщения за измененията и допълненията в правилника;

11. (нова 02.08.2021 г.) правила на фондовете за извършване на плащания и актуална структура на инвестиционния им портфейл към края на всяко тримесечие – поотделно за всеки

управляван от дружеството фонд по образец съгласно приложения № 14а – 14в от Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН;

12. (предишна т. 10, изм. 25.08.2021 г.) инвестиционна политика и актуална структура на инвестиционния портфейл към края на всяко тримесечие за управлявания от Компанията Фонд по образец съгласно приложения № 12 – 14 от Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН;

13. (предишна т. 11, изм. 25.08.2021 г.) стойността на един дял за текущия ден и за всеки ден от периода след 1.07.2004 г. за управлявания 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;

14. (предишна т. 12 – 02.08.2021 г.) използваната методика за изчисляване на постигнатата доходност и на равнището на инвестиционния риск;

15. (предишна т. 13, изм. 02.08.2021 г.) процедура и срокове за разглеждане на жалби, свързани с дейността на дружеството и управляваните от него фондове, като изрично се посочат и органите, до които могат да се подават жалби и сигнали съгласно чл. 174 от КСО и правилника за организацията и дейността на Фонда, съответно правилата на фондовете за извършване на плащания;

16. (предишна т. 14, изм. 02.08.2021 г.) утвърдените от Съвета на директорите на Компанията образци на заявления, молби, формуляри и други документи, отнасящи се до правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и процедурите за тяхното упражняване, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица, във формат, даващ възможност да бъдат разпечатвани и попълвани;

17. (нова 02.08.2021 г.) имена и телефони на осигурителните посредници – физически лица, и на лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, които от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество приемат заявления за отпускане на пенсия или на еднократно или на разсрочено изплащане и сключват пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средствата, и адреси и телефони на офисите на дружеството в страната, в които тези дейности се извършват;

18. (предишна т. 15, изм. 02.08.2021 г.) актуална информация за банковите сметки, по които може да бъдат заплатени дължими на Компанията такси;

19. (предишна т. 16 - 02.08.2021 г.) финансови отчети, документи и други материали, за които съществува законово задължение да бъдат публикувани, като се посочва датата на публикацията;

20. (предишна т. 17 - 02.08.2021 г.) 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;

21. (предишна т. 18 - 02.08.2021 г.) 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.

ХII. 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.

ХIII. 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. (изм. 02.08.2021 г.) 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 пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партии и на аналитичните сметки във Фонд за разсрочени плащания;

6. (изм. 02.08.2021 г.) Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН - Наредба № 19 от 8.12.2004 г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии;
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;
12. (нова 25.08.2021 г.) Наредба № 68 от 10.06.2021 г. на КФН - Наредба № 68 от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове;
13. (нова 25.08.2021 г.) Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН - Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.
- § 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 пенсиите и на пенсионните резерви;
4. (изм. 25.08.2021 г.) „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. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от Фонда или от Фонд за разсрочени плащания.
5. (изм. 02.08.2021 г.) "Пенсионер" е физическо лице, което получава лична допълнителна пенсия от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии.
6. (изм. 02.08.2021 г.) "Допълнителна пенсия" е безсрочно месечно плащане от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии 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.) Текстовете 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.) Текстовете 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.

§ 25 (нов 25.08.2021 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 02.08.2021 г. и от 25.08.2021 г., и е одобрен с Решение № 627-УПФ от 26.08.2021 г. от Комисията за финансов надзор.

§ 26 (нов 23.01.2026 г.) Този правилник е изменен и допълнен с Протоколно решение № 762 на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 16.12.2025 г. и Протоколно решение № 766 на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 23.01.2026 г. и е одобрен с Решение № 69-УПФ от 10.02.2026 г. от Комисията за финансов надзор.