

**ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ
„ДОВЕРИЕ“ АД**

ПРАВИЛНИК

**ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА
ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**

СОФИЯ, 2017 г.

П Р А В И Л Н И К
за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд „Доверие”
(заглавието изм. – 23.12.2003 г.)

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

III. ГЛАВА ПЪРВА. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Предмет
2. Наименование на пенсионния фонд
3. Учредяване и регистриране
4. Управление и представителство
5. Седалище и адрес на управление
6. Гаранции за изпълнението на задълженията

IV. ГЛАВА ВТОРА. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

1. Условия за осигуряване
2. Основание за осигуряване
3. Участие в доброволния пенсионен фонд
4. Осигурителни посредници
5. Прекратяване на осигуряването
6. Данъчни облекчения
7. Пенсионна схема
8. Права при осигуряване в доброволния пенсионен фонд

V. ГЛАВА ТРЕТА. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

1. Определение
2. Видове осигурителни договори
3. Съдържание на осигурителните договори
4. Изменение и допълнение на осигурителния договор
5. Прекратяване на осигурителния договор

VI. ГЛАВА ЧЕТВЪРТА. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

1. Вид и периодичност на вноските
2. Внасяне на осигурителните вноски
3. Отговорност

VII. ГЛАВА ПЕТА. ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

1. Общи изисквания
2. Откриване и закриване

3. Съдържание на индивидуалната партида
4. Водене на индивидуалните партиди
5. Изчисляване и обявяване стойността на един дял
6. Извличение от индивидуалната партида

VIII. ГЛАВА ШЕСТА. ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА. ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

1. Основни принципи, цели и стратегия при инвестирането
2. Ограничения при инвестирането
3. Критерии и процес при управлението на портфейла
4. Наблюдение, измерване и управление на риска при управлението на портфейла
5. Инвестиционната политика и оповестяване на информация
6. Оценка на активите
7. Разпределение на дохода от инвестиции

IX. ГЛАВА СЕДМА. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

1. Инвестиционна такса
2. Удръжки от осигурителните вноски
3. Такса при изтегляне

X. ГЛАВА ОСМА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ

1. Условия за придобиване право на лична пенсия за старост
2. Срок за получаване на личната пенсия за старост
3. Размер на личната пенсия за старост
4. Лична пенсия за инвалидност
5. Размер на личната пенсия за инвалидност
6. Наследствена пенсия
7. Размер на наследствената пенсия
8. Минимален размер на допълнителните пенсии
9. Ред и начин за отпускане на допълнителна пенсия
10. Пенсионен договор
11. Срокове за отпускане и за изплащане на допълнителните пенсии
12. Преизчисляване на допълнителните пенсии

XI. ГЛАВА ДЕВЕТА. СПИРАНЕ, ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ

1. Спиране и възстановяване изплащането на допълнителните пенсии
2. Прекратяване на допълнителните пенсии

XII. ГЛАВА ДЕСЕТА. ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

1. Условия и ред за еднократно или разсрочено изплащане на средства по индивидуалната партида

2. Договор за разсрочено изплащане

XIII. ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА ОТ ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

1. Условия за прехвърляне на средства
2. Ред и срокове за прехвърляне на средствата в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество
3. Прехвърляне на средства от лични вноски в индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен в доброволния пенсионен фонд
4. Изтегляне на средства от индивидуалната партида

XIV. ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА. КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

1. Състав, функции, права и задължения

XV. ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ, НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 8, Т. 3 И 4 И НА ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ

1. Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество
2. Права и задължения на осигурените лица
3. Права и задължения на работодателите, на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 и на другите осигурители
4. Изменения и допълнения на Правилника.

XVII. ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА ПЕНСИОНЕРИТЕ НА “БЪЛГАРСКО ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД” СЛЕД ВЛИВАНЕТО МУ В ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “ДОВЕРИЕ”

1. Общи положения
2. Осигурителни и пенсионни договори
3. Осигурителни вноски
4. Лична допълнителна пенсия за старост
5. Лична инвалидна пенсия
6. Наследствена пенсия на наследници или на ползвачи лица на починало осигурено лице
7. Еднократно или разсрочено плащане

XVIII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

По смисъла на този Правилник:

1. **„Осигурено лице“** е физическо лице, на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Доверие“ при условия и по ред, определени в КСО, този Правилник и осигурителния договор.

2. **„Осигурителен договор“** е договор, сключен между Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД и физическо лице, работодател, лицата по чл.8, т.3 и 4 от Правилника или друг осигурител, с който се уреждат отношенията при и по повод на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Доверие“.

3. (изм. – 21.12.2006 г.) **„Осигурител“** е всяко физическо лице, юридическо лице или негово поделение, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят задължителни осигурителни вноски за други физически лица.

4. **„Друг осигурител“** е физическо или юридическо лице, което прави осигурителни вноски в Доброволен пенсионен фонд „Доверие“ в полза на физическо лице, с което не е в трудови или служебни правоотношения или с което няма сключен договор за възлагане на контрол или управление.

5. **„Осигурителен посредник“** е физическо или юридическо лице, което въз основа на сключен писмен договор с Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД има право от нейно име и за нейна сметка да сключва осигурителни договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Доверие“, както и да извършва други дейности по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно сключения договор.

6. **„Упълномощено лице от осигурителен посредник – юридическо лице“** е физическо лице, което има право от името и за сметка на осигурителния посредник - юридическо лице, който го е упълномощил, да извършва дейностите по т. 5.

7. **„Охранителна дейност“** е тази търговска дейност, при която се осигурява опазване на физически и юридически лица или на техни имуществва от противозаконни посегателства.

8. **„Сходна на охранителната дейност“** е тази дейност, за която може да се направи основателен извод, че е подобна или покрива охранителна дейност.

9. **„Пенсионер“** е физическо лице, което получава лична или наследствена допълнителна пенсия от Доброволен пенсионен фонд „Доверие“.

10. **„Ползващо лице“** е физическо лице, посочено от осигуреното лице в осигурителния договор, което има право при смърт на осигуреното лице да получи средствата по неговата индивидуална партида или част от тях, под формата на наследствена пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане.

11. **„Периодична осигурителна вноска“** е вноска в Доброволен пенсионен фонд „Доверие“, която се прави на период, не по-малък от два месеца.

12. **„Допълнителна пенсия“** е месечно плащане от Доброволен пенсионен фонд „Доверие“ на пенсионер, на наследници на осигурено лице, на наследници на пенсионер или на ползващо лице.

13. **„Пенсионна схема“** е конкретния финансов механизъм по този Правилник за определяне на пенсионните задължения и плащания от Доброволен пенсионен фонд „Доверие“, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.

14. **„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.

15. „**Технически лихвен процент**” е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.

16. (предишна т. 17 – 26.10.2006 г.) „**Банка – попечител**” е търговска банка, с която Пенсионно-осигурителна компания “Доверие“ АД е сключила договор за попечителски услуги и в която в съответствие с изискванията на КСО се съхраняват всички активи на Доброволен пенсионен фонд “Доверие“.

17. (нова – 26.10.2006 г.) „**Свързани лица**” са:

а) лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество;

б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице;

в) лицата, които съвместно контролират трето лице;

г) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително;

д) (изм. – 26.11.2015 г., в сила от 12.08.2016 г.) лицата, едното от които притежава пряко и/или чрез контролирано лице/лица 20 или повече от 20 на сто от капитала или от броя на гласовете в общото събрание на другото юридическо лице.

18. (нова – 26.10.2006 г., изм. – 26.11.2015 г., в сила от 12.08.2016 г.) “**Контрол**” е налице, когато определено физическо или юридическо лице (контролиращият):

а) може да упражнява пряко и/или чрез контролирано лице/лица повече от половината от гласовете в общото събрание на юридическо лице, или

б) може да определя повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на юридическо лице и същевременно е акционер или съдружник в това лице, или

в) има право да упражнява решаващо влияние върху юридическо лице по силата на сключен с това лице договор или на неговия учредителен акт или устав, ако това е допустимо съгласно законодателството, приложимо към това юридическо лице, или

г) е акционер или съдружник в дружество, и:

аа) повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на това юридическо лице, които са изпълнявали съответните функции през предходната и текущата финансова година и до момента на изготвяне на консолидираните финансови отчети, са определени единствено в резултат на упражняването на неговото право на глас, или

бб) което самостоятелно контролира по силата на договор с други акционери или съдружници в това юридическо лице повече от половината от гласовете в общото събрание на това юридическо лице, или

д) по силата на закон, устройствен акт или споразумение управлява, представлява и/или определя инвестиционната политика на друго лице.

В случаите по букви "а", "б" и "г" към гласовете на контролиращия се прибавят и гласовете на юридическите лица, върху които той упражнява контрол, както и гласовете на лицата, които действат от свое име, но за негова сметка или за сметка на контролирано от него юридическо лице.

В случаите по букви "а", "б" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, държани за сметка на лице, което не е нито контролиращият, нито контролирано от него юридическо лице, както и с гласовете по акциите, които са предмет на залог, ако правата по тях се упражняват по нареждане и в интерес на залогодателя.

В случаите по букви "а" и "г" гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, притежавани от самото контролирано от него лице чрез лице,

което то контролира, или чрез лице, което действа от свое име, но за сметка на контролиращия и на контролираното от него лице.

19. (нова – 26.10.2006 г.) **„Обезпечени корпоративни облигации“** е емисия облигации, за която е предвидено обезпечение в размер не по-малък от 100 на сто от стойността на вземанията по главницата.

20. (нова – 26.10.2006 г.) **„Репо сделка“** и **„Обратна репо сделка“** е всяко споразумение, при което се прехвърлят ценни книжа, като се поема ангажимент за обратното им изкупуване (или замяна с ценни книжа със същите характеристики) по определена цена на определена бъдеща дата или на дата, която ще бъде определена от прехвърлителя. Споразумението е репо сделка за страната, продаваща ценните книжа, и обратна репо сделка за страната, която ги купува.

21. (нова – 26.10.2006 г., изм. – 19.12.2011 г.) **„Колективна инвестиционна схема“** е предприятие по смисъла на § 1, т. 10 от допълнителните разпоредби на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

22. (нова – 26.10.2006 г.) **„Кръстосана сделка“** е сделка от две насрещно изпълними поръчки, въведени от един и същ член на регулиран пазар на ценни книжа.

23. (нова – 26.10.2006 г.) **„Квалифицирани дългови ценни книжа“** са дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг, присъден от международно призната рейтингова агенция.

24. (нова – 26.10.2006 г.) **„Опция“** е ценна книга, която изразява правото за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата.

25. (нова – 26.10.2006 г.) **„Фючърс“** е ценна книга, която изразява правото и задължението за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена на определена дата.

26. (нова – 26.10.2006 г.) **„Форуърден валутен договор“** е договор за покупко-продажба на определено количество чуждестранна валута на точно определена бъдеща дата по предварително уговорен валутен курс и условия за изпълнение.

27. (нова – 26.10.2006 г.) **„Инвестиционен имот“** е земя, вещно право върху земя, сграда и/или части от сграда, които се придобиват с цел получаване на приходи от:

а) наем, лизинг, аренда;

б) продажба;

в) увеличаване на стойността чрез застрояване, пристрояване и надстрояване или извършване на подобрения с цел предоставянето на имота за управление.

28. (нова – 26.10.2006 г.) **„Лихвена суапова сделка“** е договор между две страни за размяна на базиращи се на условна главница лихвени плащания за определен период.

29. (нова – 26.10.2006 г.) **„Държава членка“** е държава – членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

30. (нова – 21.12.2006 г.) **„Спекулативна валутна сделка“** е покупката, задържането и продажбата на валута с цел печалба от флукуациите във валутния курс, с изключение на случаите отнасящи се за хеджиращи сделки.

31. (нова – 11.11.2011 г.) **„Инфраструктурни проекти“** са проекти за изграждане и строителство на магистрална и първокласна автотранспортна и железопътна инфраструктура, летища, пристанища, системи за комуникация, съоръжения за производство и пренос на енергия и енергийни ресурси, водоснабдяване, канализация и пречиствателни станции, съоръжения за съхранение и преработка на битови и строителни отпадъци, както и други проекти, имащи за цел

създаването на нова и подобряването на съществуваща национална, регионална или общинска инфраструктура в страната или в държава членка.

ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

КСО – Кодекс за социално осигуряване
КФН – Комисия за финансов надзор
ДОО – Държавно общественно осигуряване
НОИ – Национален осигурителен институт
ДДПО – Допълнително доброволно пенсионно осигуряване
НЕЛК – Национална експертна лекарска комисия
ТЕЛК – Териториална експертна лекарска комисия
ЗППЦК – Закон за публичното предлагане на ценни книжа
ЗЕДЕП – Закон за електронния документ и електронния подпис

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, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 90 от 10.10.2003 г., в сила от 1.01.2004 г., изм. и доп., бр. 9 от 3.02.2004 г., бр. 85 от 28.09.2004 г., в сила от 1.10.2004 г., бр. 50 от 17.06.2005 г., в сила от 1.07.2005 г., попр., бр. 52 от 24.06.2005 г., изм., бр. 7 от 24.01.2006 г., в сила от 1.01.2006 г., изм. и доп., бр. 78 от 7.10.2011 г., в сила от 1.01.2012 г., изм. и доп., бр. 1 от 5.01.2016 г., в сила от 1.01.2016 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 фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 109 от 16.12.2003 г., в сила от 1.07.2004 г., изм. и доп., бр. 34 от 27.04.2004 г., бр. 57 от 12.07.2005 г., бр. 32 от 18.04.2006 г., доп., бр. 86 от 24.10.2006 г., изм. и доп., бр. 39 от 15.05.2007 г., в сила от 19.05.2007 г., бр. 28 от 14.04.2009 г., бр. 74 от 15.09.2009 г., в сила от 19.09.2009 г., изм., бр. 107 от 13.12.2013 г., в сила от 1.01.2014 г.

Заместник–председател на КФН – заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор”.

Наредба за консултативните съвети – НАРЕДБА за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, приета с ПМС № 29 на МС от 18.02.2005 г., обн., ДВ, бр. 19 от 1.03.2005 г., в сила от 1.03.2005 г.

Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН – НАРЕДБА № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, регулираните пазари и индексите на регулираните пазари на ценни книжа съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 62 от 1.08.2006 г., бр. 3 от 11.01.2008 г., изм. и доп., бр. 98 от 11.12.2009 г., бр. 91 от 18.11.2011 г.

Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН – НАРЕДБА № 34 от 4.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с

активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки, приета с Решение № 66-Н от 4.10.2006 г. на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 86 от 24.10.2006 г., изм. и доп., бр. 29 от 18.03.2008 г., бр. 53 от 11.07.2009 г.

Наредба № 47 от 11.07.2012 г. на КФН – НАРЕДБА № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества, издадена от председателя на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 57 от 27.07.2012 г., в сила от 28.07.2013 г.

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Чл. 1. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Този правилник урежда организацията и дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд “Доверие”, наричан по-нататък доброволния пенсионен фонд.

(2) Организацията и дейността на доброволния пенсионен фонд се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и този Правилник.

Наименование на пенсионния фонд

Чл. 2. (1) Наименованието на доброволния пенсионен фонд е “Доброволен пенсионен фонд Доверие”.

(2) Наименованието на доброволния пенсионен фонд може да се изписва на кирилица и на латиница.

Учредяване и регистриране (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 3. (1) (изм. – 31.05.2004 г.) Доброволният пенсионен фонд е учреден от Пенсионно-осигурителна компания “Доверие” АД, наричана по-нататък пенсионноосигурителното дружество, с решение на Управителния съвет от 03.10.2000 г.

(2) (изм. – 26.10.2006 г., 31.07.2009 г.) Пенсионноосигурителното дружество е регистрирано в СГС ф.д. № 9023 от 09.05.1994 г., единен идентификационен код по БУЛСТАТ Ю № 831190986, пререгистрирано е в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986 и притежава лицензия за извършване на дейност по допълнителното пенсионно осигуряване № 01, издадена от Държавна агенция за осигурителен надзор на 03.10.2000 г.

(3) (нова – 31.05.2004 г., изм. – 26.10.2006 г.) Доброволният пенсионен фонд е регистриран в СГС, ф.д. № 12540 от 03.11.2000 г., единен идентификационен код по БУЛСТАТ № 130410344.

Управление и представителство (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 4. (изм. – 31.05.2004 г.) Доброволният пенсионен фонд се управлява и се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от управителните органи на пенсионноосигурителното дружество.

Седалище и адрес на управление (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 5. (изм. – 11.11.2011 г.) Седалището на пенсионноосигурителното дружество и на доброволния пенсионен фонд е гр. София, район “Изгрев”, а адресът на управление е София 1113, ул. “Тинтява” № 13Б, вх. А, ет. 7.

Гаранции за изпълнението на задълженията

Чл. 6. (изм. – 21.12.2006 г.) Изпълнението на задълженията към осигурените лица и пенсионерите в доброволния пенсионен фонд, които произтичат от закона, този правилник и осигурителния договор е гарантирано с активите на пенсионноосигурителното дружество.

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

(загл. доп. – 31.05.2004 г.)

Условия за осигуряване

Чл. 7. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) В доброволния пенсионен фонд могат да се осигуряват и/или да бъдат осигурявани физически лица, които са навършили 16-годишна възраст.

(2) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва в съответствие с разпоредбите на КСО, на подзаконовите актове по неговото прилагане, този Правилник и с условията на осигурителния договор.

Основание за осигуряване

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 8. (изм. – 31.05.2004 г.) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва въз основа на осигурителен договор, който се сключва между пенсионноосигурителното дружество и:

1. физическо лице, което се осигурява за своя сметка;
2. работодател, който за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на свои работници и служители;
3. органи, които са осигурители за:
 - а) държавните служители;
 - б) съдиите, прокурорите, следователите, съдия-изпълнителите, съдиите по вписванията и съдебните служители;
 - в) кадровите военнослужещи по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители – офицери, сержанти и граждански лица по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавните служители – офицери, сержанти и граждански лица по Закона за изпълнение на наказанията;
4. възложители, които са осигурители за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;
5. друг осигурител – физическо или юридическо лице, което за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на физическо лице, с което не е в правоотношение по т. 2, 3 или 4.

Участие в доброволния пенсионен фонд

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 9. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) (изм. – 11.11.2011 г.) Участието в доброволния пенсионен фонд започва от датата на:

1. сключването на индивидуален договор за ДДПО;
2. предварителното писмено съгласие от лице, в чиято полза е сключен договор за ДДПО от работодател, респ. от лицата по чл. 8, т. 3 и 4 или от друг осигурител;
3. прехвърлянето в доброволния пенсионен фонд от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, на средствата на осигурено лице, подало заявление за прехвърляне по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(2) (изм. – 11.11.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество до 30 работни дни след датата на постъпване на първата осигурителна вноска или на прехвърлянето на средствата по ал. 1, т. 3 издава на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в доброволния пенсионен фонд.

Осигурителни посредници (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 10. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

(2) Осигурителните посредници - физически лица и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество, както и да извършват други дейности по допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съгласно сключения с дружеството писмен договор.

(3) При осъществяване на дейността си осигурителните посредници и упълномощените лица трябва да спазват принципа на доброволността и добросъвестно да разясняват правата и задълженията по осигурителния договор, както и да пазят търговската тайна и търговския престиж на пенсионноосигурителното дружество.

(4) Не може да бъде осигурителен посредник или упълномощено от осигурителен посредник лице, което е извършвало или извършва охранителна или сходна на нея дейност, включително лице, което е било или е съдружник или акционер, както и член на управителен или на контролен орган на търговско дружество, упражняващо охранителна или сходна на нея дейност.

(5) Работодател не може да бъде осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

(6) Осигурителен посредник, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, не могат да работят за повече от едно пенсионноосигурително дружество.

(7) Пенсионноосигурителното дружество уведомява КФН за сключването или прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за упълномощаването на физически лица от осигурителен посредник – юридическо лице, в 14 – дневен срок.

(8) КФН води общ регистър на осигурителните посредници, в който се вписват осигурителните посредници и упълномощените лица.

(9) Пенсионноосигурителното дружество снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, чийто образец се утвърждава от заместник-председателя на КФН, който ги легитимира при упражняване на дейността им.

Прекратяване на осигуряването

Чл. 11. (1) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се прекратява при всеки един от следните случаи:

1. при смърт на осигуреното лице;
2. (изм. – 31.05.2004 г.) при сключване на пенсионен договор;
3. (изм. – 31.05.2004 г.) при еднократно или разсрочено плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, в случаите предвидени в този Правилник;
4. (нова – 31.05.2004 г., изм. – 21.12.2006 г.) когато осигуреното лице прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и се прекратят всички осигурителни договори, въз основа на които се осъществява осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(2) (нова – 31.05.2004 г.) Конкретната дата на прекратяване на осигуряването за всеки един от случаите по ал. 1, се определя както следва:

1. по ал. 1, т. 1 – датата на смъртта;
2. по ал. 1, т. 2 - от датата на сключване на пенсионния договор;
3. по ал.1, т. 3 - от датата на еднократното изплащане или от датата на сключване на договора за разсрочено изплащане;
4. (изм. – 21.12.2006 г.) по ал. 1, т.4 – от датата на прекратяване на последния осигурителен договор, по който лицето е осигурено.

Данъчни облекчения

(ново загл. - 31.05.2004 г.)

Чл. 12. (изм. – 25.03.2005 г.) (1) Приходите на доброволния пенсионен фонд не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(2) (изм. – 21.12.2006 г.) Приходите от инвестиране на активите на доброволния пенсионен фонд, разпределени по индивидуалните партиди на осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

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

(4) (изм. – 21.12.2006 г.) Сумата от годишните данъчни основи се намалява с направените през годината лични вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в общ размер до 10 на сто от годишните данъчни основи.

(5) (изм. – 21.12.2006 г., 31.07.2009 г.) Месечната данъчна основа за доходите от трудови правоотношения, се намалява с направените през месеца чрез работодател лични вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в общ размер до 10 на сто от месечната данъчна основа.

(6) (изм. – 21.12.2006 г., 31.07.2009 г.) Месечната данъчна основа се определя, като облагаемият доход от трудови правоотношения, начислен за съответния месец, се намалява с удържаните от работодателя задължителни осигурителни вноски, които са за сметка на физическото лице, по реда на КСО и Закона за здравето осигуряване.

(7) (нова – 21.12.2006 г.) Годишната данъчна основа се намалява с годишния размер на данъчните облекчения по ал. 4 и 5, когато сумите са удържани от работодателя при изплащане на дохода от трудово правоотношение.

(8) (изм. – 21.12.2006 г., 31.07.2009 г.) С окончателен данък в размер на 10 на сто се облага brutната сума на облагаемите доходи от допълнително доброволно пенсионно осигуряване, получени преди придобиване право на допълнителна пенсия.

(9) (изм. – 21.12.2006 г.) Не се облагат с окончателен данък по ал. 8 доходите от допълнително доброволно пенснно осигуряване, съответстващи на частта от вноските, за които не е ползвано данъчно облекчение по реда на ал. 4 или 5 и на разпределения доход по индивидуалната партида.

(10) (изм. – 21.12.2006 г.) Данъкът по ал. 8 се удържа и внася от пенсионноосигурителното дружество в срок до края на месеца, следващ този, през който доходът е придобит от осигуреното лице.

(11) (изм. – 21.12.2006 г.) Пенсионноосигурителното дружество установява частта от вноските, за които не е ползвано данъчното облекчение по ал. 4 или 5 въз основа на писмена декларация, предоставена от осигуреното лице.

(12) (изм. – 21.12.2006 г.) Доходите от допълнително доброволно пенснно осигуряване, получени след придобиване право на допълнителна пенсия, са необлагеми, съгласно чл. 13, ал. 1, т. 7 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(13) (изм. – 21.12.2006 г.) Не се облагат с данък по Закона за корпоративното подоходно облагане социалните разходи за доброволно пенсионно осигуряване в размер до 60 лв. месечно за всяко наето лице, когато данъчно задължените лица – работодатели или възложители по договори за управление и контрол, нямат подлежащи на принудително изпълнение публични задължения към момента на извършване на разходите.

Пенсионна схема

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 13. (изм. – 31.05.2004 г.) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва за всички видове допълнителни пенсии по този Правилник, на капиталовопокривен принцип, на базата на предварително определени в договора с пенсионноосигурителното дружество осигурителни вноски.

Права при осигуряване в доброволния пенсионен фонд

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 14. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд дава право на:

1. лична пенсия за старост – за определен срок;
2. лична пенсия за инвалидност – за определен срок;
3. наследствена пенсия за определен срок на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.
4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях на осигурено лице;
5. еднократно или разсрочено изплащане на средства на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия осигуреното лице, неговите наследници или наследниците на пенсионер, както и ползващите лица, имат право на свободен избор между съответния вид пенсия или еднократно или

разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, при условията и по реда на този Правилник.

(3) (изм. – 16.09.2009 г., изм. – 25.01.2016 г.) В случаите по ал. 1, т. 4, когато осигуреното лице изтегли натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната партида или част от тях преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, то заплаща данък по чл. 12, ал. 8 и такса при условията и по реда на чл. 37.

(4) Средствата, натрупани от вноски на лицата по чл. 8, т. 2 – 4, могат да се изплащат на осигуреното лице само при придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия.

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Определение

(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 15. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигурителният договор, урежда отношенията при и по повод осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(2) Осигурителният договор е безсрочен и се сключва в два еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните по него.

Видове осигурителни договори

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 16. (изм. – 31.05.2004 г.) За осигуряване в доброволния пенсионен фонд се сключват следните видове осигурителни договори:

1. с лицата по чл. 8, т. 1 – индивидуален договор за ДДПО;
2. с лицата по чл. 8, т. 2, 3 и 4 – договор за ДДПО от работодател, респ. от лицата по чл. 8, т. 3 и 4;
3. с лицата по чл. 8, т. 5 – договор за ДДПО от друг осигурител.

Съдържание на осигурителните договори

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 17. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Индивидуалният договор за ДДПО задължително съдържа:

1. (изм. – 19.12.2011 г.) номер, датата на сключване и на влизане в сила на договора;
2. (изм. – 26.10.2006 г., 11.11.2011 г., 19.12.2011 г.) наименованието и адреса на пенсионноосигурителното дружество, данни за търговската му регистрация и единния идентификационен код, номера и датата на пенсионната му лицензия;
3. (изм. – 26.10.2006 г., 11.11.2011 г., 19.12.2011 г.) наименованието и адреса на доброволния пенсионен фонд, данни за търговската му регистрация и единния идентификационен код по БУЛСТАТ;
4. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на осигуреното лице;
5. правата при осигуряване в доброволния пенсионен фонд и условията за тяхното придобиване;

6. размера на осигурителната вноски;
 7. условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноски;
 8. условията, реда и начина за плащане на допълнителните пенсии;
 9. правото на изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партида или на част от тях;
 10. вида и размера на таксите и удръжките;
 11. правата и задълженията на страните по договора;
 12. правата на наследниците на осигуреното лице и на ползващите лица, и данни за тях, към датата на сключване на осигурителния договор;
 13. правото на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд към съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
 14. реда и начина за получаване на информация от осигуреното лице;
 15. датата, на която осигуреното лице е запознато с правилника или е получило екземпляр от него;
 16. условията, реда и начина за изменение, допълнение и прекратяване на договора.
- (2) Договорът за ДДПО по чл. 16, т. 2 задължително съдържа:
1. данните по ал. 1, т. 1 – 3, т. 5 – 11 и т. 13 – 16;
 2. (изм. – 26.10.2006 г., 11.11.2011 г.) наименованието, адреса, данни за търговската регистрация, и единния идентификационен код (кода по БУЛСТАТ) на работодателя, съответно на лицата по чл. 8, т. 3 и 4;
 3. ограниченията на правата на осигурените лица да прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество внесените в тяхна полза за сметка на работодателя, съответно на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 средства от осигурителни вноски, когато са налице такива;
 4. списък – приложение на лицата, за които се внасят осигурителни вноски, с техните лични данни и реда и начина за неговото актуализиране;
 5. приложение – образец на предварително писмено съгласие на всяко лице, в чиято полза е сключен договора;
 6. правата на наследниците и на ползващите лица, посочени от осигуреното лице в приложение – образец към документа по т. 5, като в приложението се посочва и начина на разпределение на средствата между посочените лица и данни за тях;
 7. реда и начина за получаване на информация от работодателя, съответно на лицата по чл. 8, т. 3 и 4;
 8. датата, на която работодателя, съответно лицата по чл. 8, т. 3 и 4 са запознати с правилника или са получили екземпляр от него.
- (3) Договорът за ДДПО по чл. 16, т. 3 задължително съдържа:
1. данните по ал. 1, т. 1 – 3, т. 5 – 16 и по ал. 2, т. 5;
 2. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес за осигурителя – физическо лице, съответно данните по ал. 2, т. 2 за осигурителя – юридическо лице;
 3. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на лицето, в полза на което е сключен осигурителният договор;
 4. ограничения на правата на осигуреното лице да изтегли и/или да прехвърли в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество внесените в негова полза за сметка на другия осигурител средства от осигурителни вноски, когато са налице такива;
 5. реда и начина за получаване на информация от другия осигурител;
 6. датата, на която другия осигурител е запознат с правилника или е получил екземпляр от него.

(4) Когато осигурителният договор е сключен между пенсионноосигурителното дружество и работодател, лицата по чл. 8, т. 3 и 4 или друг осигурител, той е в полза на осигурените лица.

(5) В случай, че в осигурителния договор с работодател или с лицата по чл. 8, т. 3 и 4 са предвидени ограничения по ал. 2, т. 3, те не се прилагат, когато:

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

(6) Физическите лица, които са осигурени чрез договор за ДДПО с работодател, с лицата по чл. 8, т. 3 и 4 или с друг осигурител, могат с индивидуален договор да се осигуряват и с лични вноски за своя сметка.

Изменение и допълнение на осигурителния договор

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 18. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Изменения и допълнения на осигурителния договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Предложенията за измененията и допълненията на договора се правят до другата страна най-късно до 45 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

(3) Промени в действащите закони и подзаконовни актове, които имат императивен характер и се отнасят до въпроси, уредени в осигурителните договори, стават част от тях от датата на влизането им в сила, без за това да се подписват допълнителни споразумения към подписаните преди това осигурителни договори.

Прекратяване на осигурителния договор

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 19. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигурителният договор не може да се прекратява едностранно от пенсионноосигурителното дружество.

(2) Индивидуалният договор за ДДПО се прекратява задължително в следните случаи:

1. при смърт на осигуреното лице;
2. когато осигуреното лице, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава единадесета от Правилника, прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
3. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на осигурения;
4. при сключване с осигурено лице на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида;

(3) Конкретната дата на прекратяване на осигурителния договор по ал. 2 се определя както следва:

1. в случаите по ал. 2, т. 1 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта;
2. в случаите по ал. 2, т. 2 осигурителният договор се прекратява от датата на превеждане на средствата по сметката на съответния фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

3. в случаите по ал. 2, т. 3 осигурителният договор се прекратява от датата на еднократното изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.
 4. в случаите по ал. 2, т. 4 осигурителният договор се прекратява от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.
- (4) Договорът за ДДПО с лицата по чл. 8, т. 2 – 5 се прекратява по един от следните начини:
1. по взаимно съгласие на страните по него, с писмено споразумение, подписано от тях;
 2. с тримесечно писмено предизвестие, отправено от лицата по чл. 8, т. 2 – 5 до пенсионноосигурителното дружество;
 3. при смърт на осигуреното лице, когато договорът с лицата по чл. 8, т. 4 и 5 е сключен в полза само на едно лице;
 4. (нова – 21.12.2006 г.) при смърт на друг осигурител – физическо лице.
- (5) Конкретната дата на прекратяване на осигурителния договор по ал. 4 се определя както следва:
1. в случаите по ал. 4, т. 1 осигурителният договор се прекратява от датата, определена в писменото споразумение;
 2. в случаите по ал. 4, т. 2 осигурителният договор се прекратява от датата, на която изтича срока на предизвестиято;
 3. (изм. – 21.12.2006 г.) в случаите по ал. 4, т. 3 и 4 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Вид и периодичност на вноските

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 20. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва с парични осигурителни вноски, които могат да бъдат месечни, за друг период или еднократни.

(2) Размерът на осигурителните вноски се определя в осигурителния договор както следва:

1. месечните вноски - като процент от определен доход или в абсолютна сума;
2. периодичните или еднократни осигурителни вноски - в абсолютна сума.

Внасяне на осигурителните вноски

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 21. (изм. – 31.05.2004 г., 11.04.2005 г.) (1) Осигурителните вноски се внасят по банков път или по друг начин, определен в осигурителния договор.

(2) Когато осигурителните вноски се внасят по банков път, те се превеждат по сметка на доброволния пенсионен фонд, посочена от пенсионноосигурителното дружество в осигурителния договор.

(3) Осигурителни вноски в доброволния пенсионен фонд, въз основа на сключен осигурителен договор могат да правят:

1. физическите лица - за своя сметка;
2. лицата по чл. 8, т. 2 и 3 – за своите работници и служители;
3. възложителите - за лицата, с които са сключили договор за възлагане на управление или контрол.
4. другите осигурители – в полза на трети лица.

(4) Внасянето на осигурителни вноски от лицата по ал. 3, т. 2 – 4 не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

(5) Осигурителите са длъжни, съгласно чл. 233 от КСО, по желание на осигуреното лице, да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноски, която е за негова сметка, и да я превеждат на доброволния пенсионен фонд.

Отговорност

(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 22. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество носи отговорност само за реално постъпилите в доброволния пенсионен фонд суми от осигурителни вноски и за него възникват задължения само по отношение на произтичащите от тези вноски права.

(2) Пенсионноосигурителното дружество не носи отговорност за нарушени права или за пропуснати ползи от осигуреното лице, или от негови наследници, в резултат на забавяне или на невнасяне на осигурителни вноски.

ГЛАВА ПЕТА

ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Общи изисквания

(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 23. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Всяко осигурено лице има само една индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд.

(2) В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски, прехвърлените и изплатени суми, и удържките.

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

1. средствата и дяловете от лични осигурителни вноски;
2. средствата и дяловете от осигурителните вноски на лицата по чл. 8, т. 2 - 4;
3. средства и дялове от осигурителни вноски на другите осигурители.

(4) Не се допуска преразпределяне на средства и на дялове между индивидуалните партиди.

(5) Натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

Откриване и закриване (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 24. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд се открива към датата, на която започва участието на осигуреното лице във фонда по чл. 9, ал. 1.

(2) Индивидуалната партида се закрива при:

1. прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Глава единадесета;
2. прехвърлянето на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, когато лицето се осигурява само с лични осигурителни вноски;
3. изчерпване на средствата по индивидуалната партида, поради:
 - а) изплащането на допълнителна пенсия;
 - б) еднократното или разсроченото изплащане на цялата натрупана сума на осигуреното лице;
 - в) еднократното или разсроченото им изплащане на наследници на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващите лица;
 - г) прехвърлянето им в пенсионния резерв по § 12 от Преходни и заключителни разпоредби, когато осигуреното лице или пенсионерът не са оставили законни наследници и няма ползващи лица.

(3) Конкретната дата, на която се закрива индивидуалната партида по ал. 2 е както следва:

1. в случаите по ал. 2, т. 1 – датата на превеждане на средствата по сметката на съответния фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
2. в случаите по ал. 2, т. 2 – датата на прехвърлянето на средствата от едната партида в другата;
3. (изм. – 31.07.2009 г.) в случаите по ал. 2, т. 3:
 - а) по-ранната от двете дати – на изплащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по партидата;
 - б) датата на еднократното изплащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследници на пенсионер, или на ползващите лица;
 - в) датата на последното плащане, при разсрочено изплащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследници на пенсионер, или на ползващите лица;
 - г) датата на прехвърлянето в пенсионния резерв.

(4) Спирането на превеждането на осигурителните вноски не води до закриване на индивидуалната партида на осигурено лице във фонда.

Съдържание на индивидуалната партида (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 25. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Индивидуалната партида на осигурено лице в доброволния пенсионен фонд задължително съдържа информация за:

1. личните данни на осигуреното лице – ЕГН, трите имена, постоянен и настоящ адрес;
2. номера и датата на всеки договор, по които лицето е осигурено;

3. размера на всяка постъпила осигурителна вноска, броя дялове съответстващи на вноската, след приспадане на удържаната такса, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, дата на постъпване на вноската, месеца за който се внася и удържаната такса от нея;
4. размера на прехвърлените средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, датата на постъпване на средствата и доброволния пенсионен фонд, от който са прехвърлени;
5. размера на прехвърлените средства в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, датата на превеждане на средствата и доброволния пенсионен фонд, в който са прехвърлени;
6. размера на прехвърлените средства от лични вноски от индивидуална партия на съпруг или на роднина по права линия до втора степен, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на постъпване на средствата;
7. размера на прехвърлените средства от лични вноски в индивидуална партия на съпруг или на роднина по права линия до втора степен, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на прехвърляне на средствата;
8. размера на прехвърлените средства в пенсионния резерв, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата;
9. еднократно изплатените средства – дата на изплащане, размер и брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
10. всяко периодично плащане – дата на плащането, размер и брой дялове, съответстващи на извършеното плащане, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
11. (предишна т. 12 – 11.11.2011 г.) удържаната такса, при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 – дата на удържане, размер и брой дялове, съответстващи на направената удръжка, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
12. (предишна т. 13 – 11.11.2011 г.) удържания данък при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 – дата на удържане, размер и брой дялове, съответстващи на направената удръжка, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
13. (предишна т. 14 – 11.11.2011 г.) брой на натрупаните дялове – общо и по видове осигурителни договори по чл. 16.
 - (2) (изм. – 11.11.2011 г.) Информацията по ал. 1, т. 3 – 12 се отразява в индивидуалната партия по всеки договор, по който лицето е осигурено.
 - (3) За осигурени лица, които имат индивидуална партия към 01.07.2004 г. в доброволния пенсионен фонд, освен информацията по ал. 1 в индивидуалната партия се отразява информация за:
 1. размер на натрупаните средства – общо и по видове осигурителни договори по чл. 16;
 2. разпределения доход – общо и по видове осигурителни договори по чл. 16;
 3. натрупаната сума и броя на дяловете със стойност 1 (един) лев на 01.07.2004 г. – общо и по видове договори по чл. 16.

(4) При отпускане на допълнителна пенсия – лична или наследствена, от доброволния пенсионен фонд, наред с информацията по ал. 1 в индивидуалната партия задължително се отразяват данни за:

1. дата и номер на разпореждането за отпускане на допълнителната пенсия;
2. номера и датата на сключения пенсионен договор;
3. вида и размера на отпускнатата пенсия, датата от която се отпуска пенсията, техническия лихвен процент към датата на отпускане на пенсията и периода, за който се отпуска пенсията;
4. размера на всяка изплатена пенсия, дата на изплащане, брой дялове, съответстващи на изплатената пенсия, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, месецът, за който се изплаща пенсията и коефициента за преизчисляване на пенсията;
5. личните данни на наследника или на ползващото лице – ЕГН, трите имена, постоянен и настоящ адрес, при наследствена пенсия.

(5) При еднократно или разсрочено изплащане на осигурено лице, на наследници на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващо лице, наред с информацията по ал. 1 в индивидуалната партия задължително се отразяват данни за:

1. дата и номер на разпореждането за еднократното, съответно за разсроченото изплащане;
2. личните данни на лицето, за което се отнася еднократното, съответно разсроченото изплащане – ЕГН, трите имена, постоянен и настоящ адрес;
3. размера на еднократното плащане, съответно размера, периода и броя на плащанията;
4. номера и датата на сключения договор за разсрочено изплащане.

(6) (изм. – 10.12.2012 г., 17.01.2013 г.) Със заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество в индивидуалните партии може да се включва и друга информация, извън посочената в предходните алинеи.

Водене на индивидуалните партии

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 26. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Индивидуалната партия се води в лева и в дялове.

(2) Броят дялове и стойността на един дял се води по индивидуалната партия с точност до петия знак след десетичната точка.

(3) (изм. – 10.12.2012 г., 17.01.2013 г.) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и на пенсионери в доброволния пенсионен фонд се извършват от служители, определени с писмена заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество.

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

(5) (изм. – 26.10.2006 г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко изтегляне или плащане по банков път, или прехвърляне на средства в друг фонд или в индивидуална партия на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, се определя, като сумата на дължимите средства се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изтеглянето, плащането или

прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броя на дяловете по индивидуалната партия.

(6) (изм. – 26.10.2006 г.) При еднократно изплащане на средства от индивидуалната партия в брой, броят на дяловете и части от дялове, съответстващи на извършеното плащане, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на издаване на разпореждането за изплащане. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броя на дяловете по индивидуалната партия.

(7) (изм. – 26.10.2006 г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и при изплащане на пенсии, в брой, броят на дяловете 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 деня, 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.

(8) Постъпилите в доброволния пенсионен фонд неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна 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.

(9) След персонифициране, средствата по ал. 8 се разпределят по индивидуалните партии на лицата, за които се отнасят, като:

1. дължимите такси по чл. 36 се удържат в деня на разпределянето на средствата по съответните индивидуални партии, като броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, се определят като сумата от дължимите такси се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването на средствата в партията по ал. 8. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят на дяловете в доброволния пенсионен фонд, в деня на начисляването на таксите по сметката на пенсионноосигурителното дружество;

2. по съответните индивидуални партии се записва нетният размер на средствата и броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, който се изчислява, като нетният размер на постъпилите средства се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им в партията по ал. 8.

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 27. (изм. – 31.05.2004 г.) (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 доброволния пенсионен фонд 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.

(4) Общият брой на дяловете на доброволния пенсионен фонд е равен на сумата от дяловете, записани по:

1. индивидуалните партии;
2. партията по чл. 26, ал. 8.

(5) (нова – 26.10.2006 г.) Допуснатата грешка при определяне на нетната стойност на активите на доброволния пенсионен фонд, в резултат на която е завишена или занижена стойността на един дял на фонда с над 0,05 на сто, следва да се отстрани от пенсионноосигурителното дружество не по-късно от три работни дни от датата на установяването ѝ.

(6) (нова – 26.10.2006 г.) В десетдневен срок от датата на установяване на грешка по ал. 5 пенсионноосигурителното дружество е длъжно за своя сметка да възстанови на доброволния пенсионен фонд, съответно на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, разликата между всички дължими средства, изчислени по коригираната стойност на един дял, и изплатените средства.

(7) (нова – 26.10.2006 г.) Начинът за корекции на допуснати грешки по ал. 5 се определя от заместник-председателя на КФН.

(8) (нова – 26.10.2006 г.) Допуснатата грешка се обявява от пенсионноосигурителното дружество при съответното прилагане на ал. 9 и 10 в деня на отстраняването ѝ по реда на ал. 5, като задължително се посочват датата, на която е извършена грешката, стойността на един дял преди корекцията и стойността на един дял след направената корекция.

(9) (предишна ал. 5 – 26.10.2006 г.) Стойността на един дял за текущия ден се обявява от пенсионноосигурителното дружество до 18 ч. на всеки работен ден в неговите офиси и в електронната му страница.

(10) (предишна ал. 6 – 26.10.2006 г.) Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец. Централният ежедневник се обявява в офисите на пенсионноосигурителното дружество и в неговата електронна страница.

Извлечение от индивидуалната партида

(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 28. (изм. – 25.03.2005 г., 11.04.2005 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество до 31 май на всяка календарна година изпраща безплатно на осигурените лица в доброволния пенсионен фонд годишно извлечение от индивидуалната им партида с данни до 31 декември на предходната година, по образец утвърден от заместник-председателя на КФН.

(2) Извлечението от индивидуалната партида съдържа информация за:

1. наименованието на доброволния пенсионен фонд;
2. трите имена и адрес на осигуреното лице;
3. ЕГН и осигурителен номер;
4. общ размер на средствата по партията към началната дата на периода, за който се отнася извлечението – сума, брой дялове и стойност на един дял;
5. информация по всеки осигурителен договор, която съдържа:
 - а) №, дата и вид на осигурителния договор;
 - б) средства по партията към началната дата на периода, за който се отнася извлечението – сума, брой дялове и стойност на един дял;
 - в) осигурителни вноски, постъпили през периода – дата, сума, брой дялове, стойност на един дял, допълнителна информация;
 - г) удържани такси от осигурителни вноски – дата, сума;

- д) прехвърлени средства от друг доброволен пенсионен фонд – дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - е) прехвърлени средства към друг доброволен пенсионен фонд – дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - ж) постъпили средства от индивидуална партия на съпруга или на роднини по права линия до втора степен – дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - з) прехвърлени средства в индивидуална партия на съпруга или на роднини по права линия до втора степен – дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - и) изплатени средства – дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - к) удържаната такса, при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 – дата, сума, брой дялове, стойността на един дял;
 - л) удържания данък при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 – дата, сума, брой дялове, стойността на един дял;
 - м) други операции – дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
 - н) средства към крайната дата на периода, за който се отнася извлечението – сума, брой дялове и стойност на един дял.
6. средства по партията към крайната дата на периода, за който се отнася извлечението – обща сума, брой дялове и стойност на един дял.
- (3) Освен в случая по ал. 1, извлечение от индивидуалната партия се предоставя безплатно при:
- 1. (изм. – 26.10.2006 г.) поискване от осигуреното лице или негови наследници, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е изготвено извлечението – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в пенсионноосигурителното дружество;
 - 2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партия или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е извършено прехвърлянето – в срок от седем работни дни от датата на превеждането на средствата по сметката на доброволния пенсионен фонд, в който се прехвърлят средствата, по реда на чл. 18, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.
- (4) (изм. – 10.12.2012 г., 17.01.2013 г.) Със заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество в извлечението може да се включва и допълнителна информация, извън тази по ал. 2.

ГЛАВА ШЕСТА

ОСНОВНИ ЦЕЛИ И ОГРАНИЧЕНИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА. ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Основни принципи, цели и стратегия при инвестирането (ново загл. – 31.05.2004 г., изм. – 26.10.2006 г.)

Чл. 29. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Средствата на доброволния пенсионен фонд се инвестират от пенсионноосигурителното дружество при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) (изм. – 26.10.2006 г., 21.12.2006 г.) При определяне на инвестиционните цели на доброволния пенсионен фонд се отчита неговия среден и дългосрочен инвестиционен хоризонт, както и текущото ниво на ликвидните нужди, което произтича от:

1. (изм. – 26.11.2015 г., 25.01.2016 г.) дългосрочния характер на средствата за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в доброволния пенсионен фонд (времевият хоризонт на инвестиционния портфейл е от 10 до 20 години);
2. нарастващ брой на осигурените лица във фонда, в резултат на активната маркетинговата стратегия на дружеството;
3. (изм. – 26.11.2015 г.) нарастващия размер на осигурителните вноски и ниската средна възраст от една страна, и сравнително по-големият брой настоящи случаи, при които се изплащат натрупаните средства, от друга страна, водят до близки по размер входящи и изходящи парични потоци в доброволния пенсионен фонд и до по-високо ниво на ликвидните нужди;
4. (нова – 26.11.2015 г.) необлагането с данък на постигнатата доходност на фонда и на разпределената доходност по индивидуалните партии на осигурените в него лица.

(3) (нова – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г., 26.11.2015 г.) Основна инвестиционна цел на доброволния пенсионен фонд е да съхрани и съществено да увеличи, в реално изражение, средствата на осигурените лица и пенсионерите, в средносрочен и дългосрочен план, чрез постигане на възможно най-високата доходност, при зададено умерено, до умерено високо, ниво на риск.

(4) (предишна ал. 3 – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г.) За изпълнение на инвестиционните цели, при инвестирането на средствата на доброволния пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество следва активна инвестиционна стратегия, базирана на пълноценно използване на възможностите на българските и международните финансови пазари.

(5) (нова – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г., 26.11.2015 г.) Разпределението на инвестициите по класове активи се прилага с цел постигане на диверсификация и оптимално съотношение риск/доходност. Изборът на конкретен финансов инструмент се определя от общите пазарни условия, уникалните характеристики на финансовия инструмент и очаквания принос на съответния инструмент към структурата, доходността и риска на инвестиционния портфейл.

(6) (нова – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г., 26.11.2015 г.) Целта при управлението на средствата на осигурените лица е запазване и нарастване на тяхната покупателна способност в дългосрочен период. Като реален измерител за запазване на покупателната способност на средствата, управлявани в доброволния пенсионен фонд се приема реалната доходност, в процент при управлението на активите на фонда, по метода за вътрешна норма на възвращаемост (метода на доходност, претеглена през паричните потоци). Изчислението се извършва на месечна база за отчетния период. Целта е постигане на положителна реална доходност от 0,50%, на годишна база, за осреднения петгодишен предходен период.

(7) (нова – 21.12.2006 г., изм. – 31.07.2009 г., 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество следи ежедневно представянето на направените инвестиции във връзка с оценката на активите по чл. 32, като оценка на ефективността на направените инвестиции се извършва на всеки шест месеца. В случай, че доходността на портфейла на доброволния пенсионен фонд е по-ниска от посочения в ал. 6 бенчмарк за два поредни шестмесечни периода, инвестиционният консултант, портфолио-мениджърите и/или финансовите анализатори следва да предоставят на Инвестиционния комитет на пенсионноосигурителното дружество подробна информация за причините за отклонението, както и какви действия ще бъдат предприети за постигане на целите на инвестиционната политика.

(8) (нова – 21.12.2006 г., изм. – 26.11.2015 г., 25.01.2016 г.) Инвестиционният комитет преразглежда инвестиционната политика на доброволния пенсионен фонд на всеки три години или незабавно след настъпването на всяка съществена промяна на финансовата обстановка и пазарните условия.

Ограничения при инвестирането

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 30. (изм. – 31.05.2004 г., 26.10.2006 г., 21.12.2006 г.) (1) Средствата на доброволния пенсионен фонд могат да бъдат инвестирани само в:

1. дългови ценни книжа;

а) ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, задълженията, по които съставляват държавен или държавногарантиран дълг;

б) дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

- държави – членки или техни централни банки;

- държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН или от техни централни банки;

- Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка.

2. акции на публични дружества:

а) (изм. – 11.11.2011 г.) извън посочените по т. 3 и 10, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК;

б) приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави - членки и включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа;

в) приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН и включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа.

3. акции на дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;

4. общински ценни книжа:

а) общински ценни книжа, издадени от български общини съгласно Закона за общинския дълг;

б) дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави – членки;

в) квалифицирани дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН.

5. банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност:

а) на територията на Република България;

б) съгласно законодателството на държава – членка или на държава, посочена в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН;

като инвестициите в банкови депозити в една банка не могат да превишават 5 на сто от активите на фонда.

6. ипотечни облигации, издадени съгласно Закона за ипотечните облигации, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;

7. (нова – 31.07.2009 г.) корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на Република България или друга

държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни и инвестиционни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

8. (изм. – 31.07.2009 г.) корпоративни облигации:

а) (изм. – 31.07.2009 г.) корпоративни облигации, извън посочените в т. 6 и 7, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;

б) дългови ценни книжа извън посочените в т. 4, б. "б" и т. 1, б. "б", приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави – членки;

в) квалифицирани дългови ценни книжа извън посочените в т. 4, б. "в" и т. 1, б. "б", приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН.

9. (изм. – 31.07.2009 г., изм. – 19.12.2011 г.) обезпечени корпоративни облигации, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им и за които е предвидено да бъдат прилагани съответно разпоредбите на ЗППЦК относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;

10. (изм. – 31.07.2009 г.) акции и/или дялове:

а) (изм. – 19.12.2011 г.) издадени от колективни инвестиционни схеми по реда на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;

б) (изм. – 31.07.2009 г.) на колективна инвестиционна схема, която инвестира само в ценни книжа и депозити по т. 1 – 9 и чието седалище или седалището на управляващото я дружество се намира в държава - членка, съответно в държава, посочена в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН;

като инвестициите в ценни книжа на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество, не могат да превишават 5 на сто от активите на фонда.

11. (изм. – 31.07.2009 г.) инвестиционни имоти в Република България и в държава – членка, като не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на доброволния пенсионен фонд, за нуждите на пенсионноосигурителното дружество и на свързаните с него лица;

12. (нова – 16.10.2017 г.) акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на акциите и те да се приемат, за търговия на регулиран пазар в държава членка, в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им.

(2) (изм. – 31.07.2009 г., 16.09.2009 г., 26.11.2015 г., 16.10.2017 г.) Делът на всеки един от активите по ал. 1 в общите активи на доброволния пенсионен фонд се определя в съответствие с посочените в таблицата по-долу ограничения, отразяващи целевото стратегическо разпределение и минималните и максималните граници и отклонения:

Вид актив	Мин.	Целево разпределение	Макс.
Парични наличности и еквиваленти	0,00%	8,40%	20,00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 1	10.00%	34.90%	50.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 2	10.00%	19.40%	30.00%

Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 3	0.00%	1.50%	7.50%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 4	0.00%	0.20%	10.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 5	0.00%	0.00%	25.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 6	0.00%	0.40%	10.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 7	0.00%	0,00%	10,00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 8	5.00%	16.10%	20.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 9	0.00%	0.00%	5.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 10	7.00%	14.90%	30.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 11	0.00%	4.20%	10.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 12	0,00%	0,00%	2,00%

(3) (изм. – 31.07.2009 г., 26.11.2015 г., 25.01.2016 г., 15.03.2016 г., 16.10.2017 г.) Делът на различните класове активи по ал. 1 в общите активи на доброволния пенсионен фонд се определя както следва:

Вид актив	Мин.	Целево разпределение	Макс.
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 1, 4, 5, 6, 7, 8, 9	15.00%	51.60%	100.00%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 2, 3, 10, 12	17.00%	35.80%	69.50%
Инвестиции в активи по чл. 30, ал. 1, т. 11	0.00%	4.20%	10.00%

(4) При резки и/или непредвидими съществени движения на финансовите пазари, структурата на активите на доброволния фонд може да се отклони краткосрочно от определените в ал. 2 минимални и максимални граници.

(5) (предишна ал. 6 – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва от името и за сметка на доброволния пенсионен фонд репо сделки и обратни репо сделки с ценни книжа по ал. 1 общо в размер до 5 на сто от активите на фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка или на последната обратна репо сделка.

(6) (предишна ал. 7 – 26.11.2015 г.) При условия, изисквания и ограничения, определени с наредба на КФН и с цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на доброволния пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок, както следва:

1. сделки с фючърси, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН;
2. сделки с опции, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН;
3. форуърдни валутни договори с насрещни страни отговарящи на изискванията на Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН;
4. лихвени суапови сделки с насрещни страни отговарящи на изискванията на Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН.

(7) (предишна ал. 8 – 26.11.2015 г.) Не повече от 30 на сто от активите на доброволния пенсионен фонд могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев или евро.

(8) (предишна ал. 9 – 26.11.2015 г.) Не повече от 5 на сто от активите на доброволния пенсионен фонд могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от един емитент, при което не повече от 10 на сто от активите могат да бъдат инвестирани в ценни книжа, издадени от един емитент и свързани с него лица. Ограничението не се отнася за инвестициите в ценни книжа по ал. 1, т. 1.

(9) (предишна ал. 10 – 26.11.2015 г.) Доброволният пенсионен фонд не може да придобива повече от 7 на сто от акциите на един емитент или да придобива участие, чрез което самостоятелно или заедно с управляваните от пенсионноосигурителното дружество фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване, да определя пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния орган или по друг начин да упражняват решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на емитента.

(10) (предишна ал. 11 – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество и доброволният пенсионен фонд не могат да придобиват акции, издадени от един емитент.

(11) (предишна ал. 12 – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество не може да инвестира средствата на доброволния пенсионен фонд в ценни книжа:

1. които не са напълно изплатени;
2. издадени от пенсионноосигурителното дружество или от свързани с него лица;
3. издадени от банката-попечител, от инвестиционните посредници, с които пенсионноосигурителното дружество има сключени договори за изпълнение на сделки с ценни книжа, свързани с управлението на активите на доброволния пенсионен фонд или от свързани с тях лица;

(12) (предишна ал. 13 – 26.11.2015 г.) Активи на доброволния пенсионен фонд не могат да бъдат придобивани от:

1. пенсионноосигурителното дружество, с изключение на предвидените в КСО случаи;
2. управляван от пенсионноосигурителното дружество фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
3. член на управителен или контролен орган на пенсионноосигурителното дружество;
4. инвестиционен консултант или управляващо дружество, с които пенсионноосигурителното дружество има сключени договори за инвестиционни консултации, или член на управителен или контролен орган на управляващото дружество;

5. свързани лица с лицата по т. 1 – 4.

(13) (предишна ал. 14, изм. – 26.11.2015 г.) Доброволният пенсионен фонд не може да придобива активи от лицата по ал. 12.

(14) (предишна ал. 15, изм. – 26.11.2015 г.) Забраната за придобиване по ал. 12 и 13 не се прилага в случаите на търговия на ценни книжа на регулиран пазар.

(15) (предишна ал. 16 – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар на ценни книжа от името и за сметка на доброволния пенсионен фонд ценни книжа чрез кръстосани сделки и чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар на ценни книжа подлежат единствено на регистриране на този пазар.

(16) (предишна ал. 17 – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество не може да извършва спекулативни валутни сделки със средствата на доброволния пенсионен фонд.

(17) (изм. – 31.07.2009 г., предишна ал. 18 – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество разработва и спазва етични правила за

инвестициите на доброволния пенсионен фонд, които са в рамките на законовите норми, приложими са на практика при неговото оперативното управление и се изразяват в следното:

1. средствата на доброволния пенсионен фонд не се инвестират в компании:

1.1. които нарушават конвенцията на Обединените нации за човешките и трудовите права, опазване на природата и антикорупцията, изразяващи се в следното:

1.1.1. Принципи на човешките права – да подпомага и уважава защитата на човешките права в международен план; отказ от участие в злоупотреба с или посегателство над човешките права;

1.1.2. Принципи на трудовите права – да подпомага свободата на асоцииране и признаване на правото за колективно договаряне; забрана за задължителен труд; забрана за детски труд; елиминиране на дискриминацията при подбор на персонала;

1.1.3. Принципи за опазване на околната среда – въвеждане на предпазни и ефективни програми за опазване на околната среда; инициативи демонстриращи отговорност към околната среда; промоциране на разпространението и използването на технологии опазващи околната среда;

1.1.4. Принципи на антикорупцията – промоциране и възприемане на дейности в противодействие на всички форми на корупция включително изнудване и подкуп.

1.2. чиято дейност е производство или търговия с оръжие. Позволява се инвестиране в такива компании, в случай че основната част на бизнеса и не е насочен в тази дейност и съществена част от приходите ѝ не произтичат от производство и търговия с оръжие.

1.3. за които съществуват основателни предположения, че източника на средствата им е от незаконен произход.

2. при управлението на доброволния пенсионен фонд се прилага последователна политика и желание да се инвестира там, където има пресечна точка на финансовите и етични принципи и съществува връзка между позитивния избор и принципите по т.1.1.

3. върху инвестиционния портфейл на доброволния пенсионен фонд се извършва регулярно наблюдение и всяка инвестиция се оценява спрямо етичните правила.

Критерии и процес при управлението на портфейла

Чл. 30а. (нов – 21.12.2006 г.) (1) (изм. – 26.11.2015 г.) При управление на портфейла, портфолио мениджърите, инвестиционният консултант и/или финансовите анализатори на пенсионноосигурителното дружество, посредством предварително зададени критерии, избират ценните книжа и осъществяват анализ на активите, които могат да бъдат включени в портфейла.

(2) (изм. – 26.11.2015 г.) Извършва се предварителен избор на активите, като портфолио мениджърите, инвестиционният консултант и/или финансовите анализатори приоритетно предлагат за инвестиране в активите, които отговарят на тези критерии. Целта на подбора е постигането на диверсификация, посредством която да се изключи излагането на портфейла на фонда на риск от конкретен актив и други рискове. При осъществяване на подбора се дава приоритет на емисии, издадени от емитенти, които са ангажирани с обществени проекти в областта на екологията, образованието и културата. На следващ етап се изчисляват основни показатели за избраните книжа, необходими за осъществяване на управлението на портфейла, които включват показатели за очаквана доходност и риск на ценните книжа чрез извършване на технически и/или фундаментален анализ. След преценка на

резултатите се изготвят предложения за инвестиране до Инвестиционния комитет на пенсионноосигурителното дружество.

(3) (изм. – 26.11.2015 г.) Портфолио мениджърите, инвестиционният консултант и/или финансовите анализатори осъществяват инвестиционния процес като извършват следното:

1. Анализ и избор на пазар – развит или развиващ се пазар:
 - 1.1. Анализ на политическата стабилност;
 - 1.2. Анализ на макроикономическата обстановка на конкретната държава, фискалната и монетарната политика, инфлацията и други макроикономически фактори.

2. Икономически и пазарен анализ на секторите в икономиката, които имат висок потенциал за растеж в средносрочен и дългосрочен план. Изборът на приоритетни сектори се извършва въз основа на икономическите прогнози за развитие на сектора и очакваната взаимовръзка между сектора и икономиката.

3. Анализ на дружества от избраните сектори с цел идентифициране на дружества с конкурентни предимства за установяване на емитенти със стабилно финансово състояние и перспективи за бъдещо развитие.

(4) (изм. – 26.11.2015 г.) Портфолио мениджърите, инвестиционният консултант и/или финансовите анализатори използват следните критерии при изготвянето на предложения и управлението на портфейла:

1. Стабилна политическа обстановка в държавата, в която се предлага да бъде инвестирано;
2. Стабилни макроикономически показатели на държавата, в която се предлага да бъде инвестирано;
3. Висок потенциал за растеж в средносрочен и дългосрочен план на секторите, в които се предлага да бъде инвестирано;
4. Конкурентни предимства на дружествата, в които се предлага да бъде инвестирано.

(5) Изборът на конкретни емисии дългови ценни книжа и акции на публични дружества се осъществява в зависимост от класа активи според следните критерии:

1. За дългови ценни книжа

- 1.1. При необезпечени ценни книжа – стабилно финансово състояние, вид икономическа дейност на емитента, переспективи за развитие, матуритет на емисията;

- 1.2. При обезпечени ценни книжа – стабилно финансово състояние, вид икономическа дейност на емитента, переспективи за развитие, характер и вид на обезпечението, матуритет на емисията;

2. Акции – стабилно финансово състояние и сектор, в който оперира емитента, дивидентна политика, потенциал за растеж;

3. Банкови депозити – кредитен рейтинг, балансово число, акционерна структура на банковата институция и атрактивност на депозитните условия.

(6) (изм. – 26.11.2015 г.) Портфолио мениджърите, инвестиционният консултант и/или финансовите анализатори извършват анализ по отношение на целесъобразността на броя, естеството и изпълнението във времето на инвестиционните сделки, както и евентуалната необходимост от окрупняването им, вследствие на което да бъде постигната оптимизация на инвестиционните резултати. Преди осъществяване на всяка конкретна инвестиционна сделка се отчита размера на транзакционните разходи дължими на насрещната страна или посредника. При равни други условия, в случаите на извънборсови сделки, когато се отчита и риска на контрагента, и при борсови сделки се предпочитат контрагенти с по-нисък размер на комисионните.

(7) (изм. – 26.11.2015 г.) Инструментите, в които инвестира доброволният пенсионен фонд, се подбират така, че инвестиционният портфейл да бъде максимално диверсифициран и защитен от неблагоприятни движения на цените на финансовите пазари, както и от съществена експозиция към индивидуален пазарен сектор, географски регион, икономически сектор, компания или емисия. Разпределението на инвестициите по географски региони и пазари е част от политиката за диверсификация на портфейла на ДПФ „Доверие“, целяща постигане на оптимално съотношение между доходност и риск. При реализирането му се спазват нормативните ограничения, определени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН.

(8) (нова – 26.11.2015 г.) Отчитайки цикличността на икономиката и общите и систематични рискове, целта е средствата на доброволния пенсионен фонд да се инвестират в секторите на икономиката, които биха донесли най-висока доходност. Поради динамичността на пазарната ситуация, не се налагат секторни ограничения.

(9) (нова – 26.11.2015 г.) Преди сключване на всяка инвестиционна сделка се извършва предварителен контрол от портфолио-мениджърите и/или финансовите анализатори за цялостно съответствие с разпоредбите на външните и вътрешни нормативни актове, уреждащи дейността по допълнително пенсионно осигуряване. Последващ контрол за съответствие на структурата на инвестиционните портфейли с количествените и качествени ограничения на инвестиционната дейност, заложен в вътрешната и външната нормативната уредба, се извършва, на ежедневна база, от портфолио-мениджърите и/или финансовите анализатори. Отговорността за осъществяване на предварителния и последващ контрол за съответствие на инвестиционните предложения с приложимата външна и вътрешна нормативна уредба се носи от портфолио-мениджърите и/или финансовите анализатори на пенсионноосигурителното дружество.

(10) (нова – 26.11.2015 г.) Последващ контрол върху изпълнението на взетите инвестиционни решения се осъществява от следните структурни звена и длъжностни лица, в рамките на техните правомощия и компетенции:

1. Инвестиционния комитет, посредством преглед на изпълнението на взетите инвестиционни решения;
2. Звеното по управление на риска, посредством преглед на изпълнението на взетите инвестиционни решения;
3. Специализираната служба „Вътрешен контрол“, посредством преглед на изпълнението на взетите инвестиционни решения;
4. Председателя на Управителния съвет и Изпълнителните директори на пенсионноосигурителното дружество.

(11) (нова – 26.11.2015 г.) Изпълнението на инвестиционните сделки се извършва съобразно Вътрешните правила и процедури на ПОК „Доверие“ АД за вземане на инвестиционни решения и техническото им изпълнение и при спазване на нормативната уредба. При сключване на сделки портфолио мениджърите и/или финансовите анализатори са длъжни да полагат всички необходими грижи с оглед оптимизирането на количествата на закупените/продадените ценни книжа, с цел окрупняване на пакети и съответно намаляване на транзакционните разходи по сделките, които се заплащат към инвестиционните посредници. По този начин се ограничава прекомерният оборот на портфейла. Увеличен оборот се допуска в случаите на закриване на рискови позиции и/или реализирането на положителна доходност, чийто размер многократно надхвърля транзакционните разходи.

(12) (нова – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество, в качеството си на дружество управляващо активите на доброволния пенсионен фонд, упражнява всички законови и договорни права, предоставени на фонда, в качеството му на собственик на съответните ценни книжа, като по този начин защитава интересите на

осигурените лица. Представители на доброволния пенсионен фонд имат право да участват в общи събрания на акционерите и облигационерите на емитентите на ценни книжа и да гласуват, единствено и само, в интерес на осигурените в него лица, отчитайки както непосредствените ефекти, така и тези за в бъдеще.

(13) (нова – 26.11.2015 г.) Редът и начинът за вземане и одобрение на инвестиционни решения за инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд, както и контролът върху изпълнението и лицата, които го осъществяват са уредени във Вътрешните правила и процедури на ПОК „Доверие“ АД за вземане на инвестиционни решения и техническото им изпълнение.

Наблюдение, измерване и управление на риска при управлението на портфейла

Чл. 30б. (нов – 21.12.2006 г., изм. – 31.07.2009 г.) (1) Управителният съвет на пенсионноосигурителното дружество утвърждава вътрешни правила и процедури за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на доброволния пенсионен фонд, и ги представя на заместник – председателя на КФН в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно изменение и допълнение.

(2) (изм. – 31.07.2009 г.) Политиката на доброволния пенсионен фонд при сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск (хеджиране) като част от общата инвестиционна политика включва следните основни цели:

1. (изм. – 31.07.2009 г.) Поддържане на умерено, до умерено високо ниво на риск, съответстващо на инвестиционните цели за риск и доходност на доброволния пенсионен фонд;
2. Достигане на ефективност при хеджирането;
3. Оптимизация на инвестиционните резултати на фонда.

(3) (изм. – 31.07.2009 г., 26.11.2015 г.) При управлението на портфейла на доброволния пенсионен фонд се наблюдават, измерват и управляват кредитния, ликвидния, оперативния, законовия, репутационния и пазарния риск, включващ: лихвен риск, валутен риск, риск свързан с инвестициите в акции и риск, свързан с инвестициите в недвижими имоти. Посочените рискове се управляват въз основа на утвърдените вътрешни правила и процедури за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на доброволния пенсионен фонд.

(4) (изм. – 31.07.2009 г., 26.11.2015 г.) Звеното по управление на риска прилага различни модели за оценка на пазарния риск и кредитния риск при разглеждане на изготвени от портфолио мениджърите, инвестиционния консултант и/или финансовите анализатори предложения за инвестиране, както и текущо, на емитента или банката, в която са инвестирани средства на доброволния пенсионен фонд.

(5) (изм. – 31.07.2009 г.) Наблюдение, измерване и управление на риска свързан с инвестициите на доброволния пенсионен фонд и риска на хеджиращите инструменти се извършва от Звено по управление на риска, който наблюдава експозицията към рисковете, упоменати в ал. 3 на портфейлно ниво и ги управлява съгласно инвестиционната политика, включваща и рисковия профил на доброволния пенсионен фонд и ограниченията по КСО.

(6) (изм. – 31.07.2009 г.) Звеното по управление на риска извършва последващо наблюдение и оценка на рисковите фактори, които могат да окажат негативно влияние върху цялостната стойност на портфейла на доброволния пенсионен фонд и върху отделните инвестиции, включени в него. Стриктното спазване на правилата гарантира постоянното наблюдение и оценка на рисковата експозиция на доброволния пенсионен фонд и предприемането на адекватни мерки при възникване на неблагоприятни пазарни условия.

(7) (изм. – 31.07.2009 г., 26.11.2015 г.) При управлението на портфейла на доброволния пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество спазва Вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, както и Правила за организацията на дейността на Инвестиционния комитет към ПОК „Доверие“ АД. Тези правила регламентират организационната структура и нивата на отговорност по управлението на риска в пенсионноосигурителното дружество и имат за цел да осигурят ежедневното следене, оценка и управление на рисковите фактори, оказващи негативно въздействие върху стойността на активите на портфейла на доброволния пенсионен фонд.

Инвестиционната политика и оповестяване на информация

(загл. изм. – 31.05.2004 г., 26.10.2006 г.)

Чл. 31. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) В съответствие с принципите и целите на инвестирането на средствата на доброволния пенсионен фонд, Управителният съвет на пенсионноосигурителното дружество утвърждава инвестиционна политика на доброволния пенсионен фонд, в която, в рамките на законовите ограничения, се конкретизират видовете инвестиционни инструменти, в които се инвестират средствата и ограниченията за всеки един от тях.

(2) Инвестиционната политика на доброволния пенсионен фонд се предоставя на осигуреното лице и на лицата по чл. 8, т. 2 – 5 при изявено желание от тяхна страна.

(3) (нова – 26.10.2006 г., изм. – 26.11.2015 г., в сила от 01.01.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно всяко тримесечие, до 10 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 ценни книжа за доброволния пенсионен фонд. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

(4) (нова – 26.10.2006 г., изм. – 25.01.2016 г.) Заместник-председателят на КФН утвърждава изисквания към пенсионноосигурителното дружество относно:

1. формата и съдържанието на информацията по ал. 3;
2. определянето и публичното оповестяване от пенсионноосигурителното дружество на постигнатата доходност и равнището на поетите рискове при управлението на доброволния пенсионен фонд.

(5) (нова – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество оповестява публично данни, представящи пряко или косвено инвестиционните резултати от управлението на доброволния пенсионен фонд, в съответствие с Изискванията към рекламните и писмените информационни материали на пенсионните фондове и на пенсионноосигурителните дружества по чл. 123и, ал. 2 и чл. 180, ал. 2, т. 1 и т. 2 от КСО.

Оценка на активите

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 32. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) (доп. – 26.11.2015 г.) Оценката на активите и пасивите на доброволния пенсионен фонд се извършва от пенсионноосигурителното дружество към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и по реда и начина, определени в утвърдените от Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество и одобрени от заместник-председателя на КФН Правила за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за

допълнително пенсионно осигуряване. Ежедневно се изчислява стойността на един дял на доброволния пенсионен фонд, който се публикува на електронната страница на пенсионноосигурителното дружество и на страницата на КФН в Интернет.

(2) Правилата за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване се предоставят на осигуреното лице и на лицата по чл. 8, т. 2 – 5 при изявено желание от тяхна страна.

Разпределение на дохода от инвестиции

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 33. (изм. – 31.05.2004 г.) Разпределението на дохода от инвестирането на средствата на доброволния пенсионен фонд по индивидуалните партии на осигурените лица и на пенсионерите, и по партията на неперсонифицираните суми по чл. 26, ал. 8 се извършва всеки работен ден, едновременно с оценката на неговите активи и пасиви, като доходът се включва в стойността на дяла за съответния ден.

ГЛАВА СЕДМА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Встъпителна такса

(загл. изм. – 31.05.2004 г., отм. – 17.01.2013 г.)

Чл. 34. (изм. – 31.05.2004 г., 08.05.2007 г., отм. – 17.01.2013 г.)

Инвестиционна такса

(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 35. (изм. – 31.05.2004 г., 10.12.2012 г.) (1) В полза на пенсионноосигурителното дружество се удържа инвестиционна такса в размер на 9.0 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд.

(2) (изм. – 17.01.2013 г.) Инвестиционната такса по ал. 1 се изчислява и начислява като задължение на доброволния пенсионен фонд към пенсионноосигурителното дружество ежедневно, при изчисляване стойността на един дял.

Удръжки от осигурителните вноски

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 36. (изм. – 31.05.2004 г., 08.05.2007 г.) (1) При осигуряване с месечни или периодични осигурителни вноски от всяка вноска, при постъпването ѝ в доброволния пенсионен фонд, се удържа такса в размери, както следва:

1. (изм. – 08.05.2007 г., 25.01.2016 г.) 4 на сто – до 24 осигурителни вноски, включително;
2. (изм. – 08.05.2007 г., 25.01.2016 г.) 3,5 на сто – от 25 до 48 осигурителни вноски, включително;

3. (изм. – 30.05.2007 г., 17.01.2013 г., 25.01.2016 г.) 3,25 на сто – от 49 до 96 осигурителни вноски, включително;
 4. (нова – 17.01.2013 г.) 3 на сто – над 96 осигурителни вноски.
- (2) (нова – 30.05.2007 г., изм. – 26.11.2015 г.) При осигуряване с месечни осигурителни вноски от работодател или от лицата по чл. 8, т. 3 и 4, размерът на таксата по ал. 1, независимо от броя на вноските, е:
1. (изм. – 25.01.2016 г.) 3,25 на сто – при брой на работниците и служителите до 1 000, включително;
 2. (изм. 25.01.2016 г.) 1,9 на сто – при брой на работниците и служителите над 1 000;
 3. (изм. – 25.01.2016 г.) 1,75 на сто – при брой на работниците и служителите над 2 000.
- (3) (предишна ал. 2, изм. – 30.05.2007 г.) При осигуряване с еднократни осигурителни вноски от всяка вноски, при постъпването ѝ в доброволния пенсионен фонд, се удържа такса в размери, както следва:
1. (изм. – 08.05.2007 г., 25.01.2016 г.) 4 на сто – за осигурителни вноски до 1000 лв., включително;
 2. (изм. – 08.05.2007 г., 25.01.2016 г.) 3,5 на сто – за осигурителни вноски от 1001 до 5 000 лв., включително;
 3. (изм. – 08.05.2007 г., 17.01.2013 г.) 2,5 на сто – за осигурителни вноски над 5 000 лв., но не повече от 500 лв.
- (4) (предишна ал. 3, изм. – 30.05.2007 г., изм. – 31.07.2009 г.) Таксата по ал. 3 не се удържа върху:
1. прехвърлени средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или от една партия в друга на доброволния пенсионен фонд;
 2. еднократна лична осигурителна вноски от средства, изплатени на осигурено лице в случаите на чл. 50, ал. 1, т. 1 и 2 от Правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „Доверие” и на чл. 50, ал. 1, т. 1 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие”;
 3. еднократна лична осигурителна вноски, в размер, равен на еднократно изплатени от доброволния пенсионен фонд средства от лични вноски, внесена в срок до две години от датата на изплащането на средствата;
 4. еднократна лична осигурителна вноски от лица по чл. 43, ал. 1, т. 1 – 4, по чл. 50, ал. 1, т. 3 от Правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „Доверие” и по чл. 50, ал. 1, т. 2 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие” в размер, равен на полагащата им се част от средствата по индивидуалната партия на осигурено лице или на пенсионер.
- (5) (нова – 01.08.2007 г., изм. – 17.08.2007 г.) За лицата, които преди датата на осигуряване в доброволния пенсионен фонд са осигурени в универсалния или в професионалния пенсионен фонд, управлявани от дружеството, размерът на таксите по ал. 1 – 3 се намалява с 15 на сто.
- (6) (нова – 17.08.2007 г.) Ал. 5 се прилага и за всички лица, които към датата на влизането ѝ в сила, са осигурени в доброволния пенсионен фонд и в универсалния или професионалния пенсионен фонд, управлявани от дружеството.

Такса при изтегляне
(ново загл. – 31.05.2004 г., изм. – 26.11.2015 г.)

Чл. 37. (изм. – 31.05.2004 г., изм. – 26.11.2015 г.) (1) При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната партида, преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, се удържа такса в размер на 10 на сто от изтегляните средства, но не повече от 20 лева.

(2) Таксата по ал. 1 се удържа в полза на пенсионноосигурителното дружество при изплащане на средствата.

(3) Таксата по ал. 1 не се заплаща при изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партида:

1. поради несъгласие с изменения в този Правилник;
2. при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на доброволния пенсионен фонд;
3. от наследници на осигурено лице или на пенсионер.

ГЛАВА ОСМА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Условия за придобиване право на лична пенсия за старост (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 38. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигурените лица придобиват право на лична пенсия за старост от доброволния пенсионен фонд при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО.

(2) По желание на осигуреното лице личната пенсия за старост може да се изплаща до пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО.

Срок за получаване на личната пенсия за старост (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 39. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Личната пенсия за старост се отпуска за определен срок, който не може да бъде по-дълъг от 20 години.

(2) Изборът на срока за получаване на личната пенсия за старост се прави от осигуреното лице в молбата-образец на пенсионноосигурителното дружество, която осигуреното лице подава за отпускане на пенсията.

Размер на личната пенсия за старост (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 40. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Месечният размер на личната пенсия за старост, при нейното отпускане, се изчислява на основата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането по чл. 46, ал. 7;
2. избрания срок за получаване на пенсията в години;
3. техническия лихвен процент, одобрен от заместник-председателя на КФН.

(2) Размерът на първата месечна пенсия за старост при нейното отпускане е равен на съотношението между натрупаната сума по индивидуалната партида на

осигуреното лице и срокът за получаването ѝ в месеци, коригиран с техническия лихвен процент по ал. 1, т. 3.

Лична пенсия за инвалидност

(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 41. (изм. – 31.05.2004 г., 11.11.2011 г.) (1) Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за инвалидност, при трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто – от датата на инвалидизирането, определена в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.

(2) Срокът на личната пенсия за инвалидност се определя в зависимост от срока на инвалидността, определен в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.

Размер на личната пенсия за инвалидност

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 42. (изм. – 31.05.2004 г.) Размерът на личната пенсия за инвалидност се изчислява по правилата на чл. 40, в зависимост от срока, определен по чл. 41, ал. 2.

Наследствена пенсия

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 43. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Право на наследствена пенсия от доброволния пенсионен фонд имат:

1. преживял съпруг;
2. низходящи и възходящи;
3. наследници по закон;
4. друго ползващо лице, посочено в осигурителния договор.

(2) Осигуреното лице избира и посочва в индивидуалния договор за ДДПО или в приложение към предварителното писмено съгласие, когато то е осигурено по договор за ДДПО, сключен в негова полза, измежду лицата по ал. 1 или комбинации между тях, тези, които имат право да получат наследствена пенсия по конкретния договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, натрупани по този договор.

(3) Пенсионерът, на който е отпусната допълнителна пенсия, при сключване на пенсионния договор, избира и посочва в договора, измежду лицата по ал.1 или комбинации между тях, тези които имат право да получат наследствена пенсия от остатъка от средствата по неговата индивидуална партида, както и размера на полагащата им се част.

(4) Лицата, които имат право на наследствена пенсия избират по реда на чл. 39, ал. 2 срока за получаване на пенсията, който не може да бъде по-дълъг от 20 години.

(5) При смърт на осигуреното лице или на пенсионера, когато няма лица по ал. 1, т. 1, 2, и 4 или те не са били изрично посочени по реда на ал. 2 и 3, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(6) Когато няма лица по ал. 1 и наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в пенсионния резерв по § 12 от Преходни и заключителни разпоредби.

Размер на наследствената пенсия

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 44. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Размерът на наследствената пенсия на всеки наследник или на ползващо лице се определя по правилата за изчисляване на лична пенсия за старост, съгласно чл. 40, на база на полагащата му се част от средствата по индивидуалната партида към датата на разпореждането по чл. 46, ал. 7 или от остатъка от тях.

(2) Полагащата се част на всеки наследник или на ползващо лице се определя като натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането по чл. 46, ал. 7 или остатъкът от тях се разпределят между наследниците и/или ползващите лица по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл. 43, ал. 2, съответно от пенсионера, съгласно чл. 43, ал. 3, или при спазване на реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

Минимален размер на допълнителните пенсии

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 45. (изм. – 31.05.2004 г., 11.04.2005 г.) (1) Допълнителните пенсии по този Правилник се отпускат при условие, че изчисленият месечен размер към датата на отпускането им е не по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към същата дата.

(2) Когато изчисленият месечен размер на лична допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 1, осигуреното лице има право:

1. да направи допълнително еднократна вноска в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия поне в минималния размер по ал. 1;
2. да отложи своето пенсиониране и да продължи да прави вноски в доброволния пенсионен фонд, докато по индивидуалната партида се натрупат средства в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия поне в минималния размер по ал. 1;
3. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида по реда на Глава десета.

(3) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 1, наследникът на осигурено лице или на пенсионер, или ползващото лице имат правата по ал. 2, т. 1 и 3.

Ред и начин за отпускане на допълнителна пенсия

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 46. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) (изм. – 26.10.2006 г.) Допълнителните пенсии по този Правилник се отпускат въз основа на заявление, по образец на пенсионноосигурителното дружество.

(2) (изм. – 26.10.2006 г., 31.07.2009 г.) Заявлението по ал. 1 се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество от осигуреното лице, от неговите наследници или от наследниците на пенсионер или от ползващите лица, лично или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно, което се прилага към заявлението в оригинал или заверено от служителя, който го приема, копие.

(3) (изм. – 26.10.2006 г., 31.07.2009 г.) Към заявлението по ал. 1 за отпускане на лична пенсия за старост се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на:

1. трудова, служебна или осигурителна книжка, или

2. документ по утвърден образец, издаден от осигурителя, с който се удостоверява осигурителния стаж на осигуреното лице по години и категории труд, или
3. (изм. – 31.07.2009 г.) разпореждането от НОИ за отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО.
- (4) (изм. – 26.10.2006 г., 31.07.2009 г., 11.11.2011 г.) Към заявлението за отпускане на лична пенсия за инвалидност се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК за трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто.
- (5) (изм. – 26.10.2006 г., 31.07.2009 г.) Към заявлението по ал. 1 за отпускане на наследствена пенсия се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на:
 1. (изм. – 31.07.2009 г.) акт за раждане на наследник, ненавършил 18-годишна възраст;
 2. удостоверение за наследници.
- (6) (изм. – 26.10.2006 г.) При подаване на заявлението по ал. 1 лицата по ал. 2 или пълномощникът представят лична карта или друг официален документ за самоличност.
- (7) (изм. – 26.10.2006 г.) При прието заявление с приложени към него редовни документи пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 дни от регистрирането на заявлението, издава разпореждане за отпускане на съответния вид допълнителна пенсия.
- (8) Разпореждането по ал. 7 задължително съдържа:
 1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице, съответно на наследника или ползващото лице;
 2. (изм. – 26.10.2006 г.) дата и входящ номер на заявлението по ал. 1;
 3. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партида към датата на разпореждането;
 4. (изм. – 31.07.2009 г., 16.09.2009 г.) вида на отпусканата пенсия, размера ѝ за периода до първото преизчисляване по чл. 49 и срока за нейното получаване;
 5. реда и сроковете за обжалване на разпореждането пред Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.
- (9) (изм. – 26.10.2006 г.) При прието заявление с приложени към него нередовни и/или липсващи документи пенсионноосигурителното дружество, в 15-дневен срок, уведомява писмено лицата по ал. 2 за неизправностите.
- (10) След отстраняване на неизправностите и представянето на редовните и/или нови документи, пенсионноосигурителното дружество издава разпореждането в срока по ал. 7.
- (11) Когато в 3-месечен срок от датата на уведомяването по ал. 9, лицата по ал. 2 не отстранят неизправностите, пенсионноосигурителното дружество отказва отпускането на пенсията, за което ги уведомява писмено в 7-дневен срок от датата на изтичането на тримесечния срок.
- (12) В уведомлението по ал. 11 се посочват мотивите за отказа.
- (13) (изм. – 31.07.2009 г.) Лицата по ал. 2 могат в 15-дневен срок от датата на получаването на разпореждането по ал. 7 или на уведомлението по ал. 11 да направят писмено възражение по тях пред Управителния съвет на дружеството.
- (14) (изм. – 31.07.2009 г.) Управителният съвет взема решение в 15-дневен срок от датата на получаване на възражението.
- (15) (изм. – 31.07.2009 г.) Решението на Управителния съвет по ал. 14 може да се обжалва по съдебен ред.

Пенсионен договор (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 47. (изм. – 31.05.2004 г., 11.04.2005 г.) (1) За получаване на допълнителна пенсия се сключва пенсионен договор между пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице или наследник, за което е издадено разпореждане по чл. 46, ал. 7.

(2) Пенсионният договор задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила, и срок на договора;
2. (изм. – 26.10.2006 г., изм. – 11.11.2011 г.) наименованието, седалището, адреса на управление, данни за търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия, и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество;
3. наименованието на доброволния пенсионен фонд;
4. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на пенсионера;
5. (изм. – 31.07.2009 г., 16.09.2009 г.) вида на пенсията, размера ѝ за периода до първото преизчисляване по чл. 49 и начина за нейното преизчисляване;
6. срока за получаване на пенсията;
7. реда и начина за изплащане на пенсията;
8. права на наследниците на пенсионера и данни за тях;
9. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
10. разходи по изплащането на пенсията;
11. условията, реда и начина за изменение и допълнение, и за прекратяване на договора.

(3) Изменения и допълнения на пенсионния договор се извършват при условията и по реда на чл. 18.

(4) Пенсионният договор се прекратява при:

1. смърт на пенсионера;
2. (изм. – 31.07.2009 г.) изплащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида;
3. (нова – 26.10.2006 г.) прекратяване на допълнителната пенсия по заявление на пенсионера в случаите по чл. 51, ал. 1, т. 4.

(5) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал. 4 е както следва:

1. в случаите по ал. 4, т. 1 – от датата на смъртта;
2. (изм. – 31.07.2009 г.) в случаите по ал. 4, т. 2 – от по-ранната от двете дати на плащане на последната месечна пенсия или на остатъка от средствата по индивидуалната партида;
3. (нова – 26.10.2006 г.) в случаите по ал. 4, т. 3 – от първо число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението.

Срокове за отпускане и за изплащане на допълнителните пенсии (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 48. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) (изм. – 26.10.2006 г.) Допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е придобито правото на съответния вид пенсия, при условие, че заявлението с необходимите документи е подадено в пенсионноосигурителното дружество в 6-месечен срок от датата на придобиване на правото.

(2) (изм. – 26.10.2006 г.) Когато заявлението и документите са постъпили в пенсионноосигурителното дружество след срока по ал. 1, допълнителните пенсии се

отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирано заявлението в пенсионноосигурителното дружество.

(3) (изм. – 26.10.2006 г.) Допълнителните пенсии се изплащат до 15-то число на месеца, следващ този за който се отнасят, по банков път, чрез пощенски запис или по друг подходящ начин, посочен в заявлението за отпускане на допълнителна пенсия, като начина на плащане на пенсията се урежда и в пенсионния договор.

(4) (изм. – 26.10.2006 г.) Първата допълнителна пенсия се отпуска и се изплаща не по-късно от 90 календарни дни от датата на регистриране на заявлението в пенсионноосигурителното дружество с приложени редовни документи и след сключване на пенсионния договор.

(5) (нова – 26.10.2006 г.) При изплащане на допълнителната пенсия по банков път, пенсионноосигурителното дружество подава до банката-попечител нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на пенсионера в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(6) (предишна ал. 5 – 26.10.2006 г.) Разходите, свързани с изплащането на допълнителните пенсии се уреждат в пенсионния договор.

Преизчисляване на допълнителните пенсии

(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 49. (изм. – 31.05.2004 г.) Изплащаните от доброволния пенсионен фонд допълнителни пенсии се преизчисляват на всеки три месеца, в зависимост от реализирания доход от инвестирането на средствата на фонда през предходното тримесечие.

ГЛАВА ДЕВЕТА

СПИРАНЕ, ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Спиране и възстановяване изплащането на допълнителните пенсии

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 50. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество спира изплащането на допълнителна пенсия, когато:

1. пенсията е отпусната в резултат на явна фактическа грешка;
2. пенсията е отпусната в резултат на техническа грешка при изчисляване на нейния размер;
3. е допусната грешка при нейното изплащане.

(2) Пенсионноосигурителното дружество отстранява явна фактическа и техническа грешка в 15-дневен срок от установяването им, след което възстановява плащането на пенсията.

(3) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пенсия е изплащана в по-малък размер, разликата за минало време се изплаща в срок не по-дълъг от 1 година от датата на възстановяване плащането на допълнителната пенсия.

(4) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пенсия е изплащана в по-голям размер, разликата се възстановява от пенсионера, както следва:

1. с еднократно заплащане в 30-дневен срок от датата на писменото уведомление или;

2. с удържки от допълнителната пенсия, чийто размер се определя в зависимост от размера на пенсията, като размерът на месечното пенсионно плащане след удържката, не може да бъде по-малък от минималния по чл. 45, ал. 1.

(5) Правилата на ал. 3 и 4 се прилагат и при разсрочено изплащане на средствата.

(6) В случаите на ал. 1 при еднократно изплащане на средствата в по-малък размер, разликата се изплаща в срок не по – дълъг от 1 година от датата на установяване на грешката.

(7) В случаите на ал. 1 при еднократно изплащане на средствата в по-голям размер разликата се възстановява от лицето, което е получило средствата по реда на ал. 4, т. 1. След изтичане на 30-дневния срок, пенсионноосигурителното дружество търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.

(8) Пенсионноосигурителното дружество спира и възстановява изплащането на допълнителна пенсия и на разсроченото плащане с решение на Управителния съвет.

(9) Пенсионерът, осигуреното лице, техните наследници или ползващото лице могат да направят възражение срещу решението по ал. 8 пред Управителния съвет в 15-дневен срок от датата на получаването му. Управителният съвет взема решение в 15-дневен срок от датата на получаване на възражението, като отменя или потвърждава своето решение.

(10) Решението на Управителния съвет по ал. 9 може да се обжалва по съдебен ред.

Прекратяване на допълнителните пенсии

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 51. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Допълнителната пенсия се прекратява в следните случаи:

1. (изм. – 31.07.2009 г.) при изчерпване на средствата по индивидуалната партида или изтичане на срока, за който е отпусната допълнителната пенсия;
2. от 1-во число на месеца, следващ този, през който е починал пенсионера;
3. допълнителната пенсия е отпусната и се изплаща въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание;
4. (нова – 26.10.2006 г.) по заявление на пенсионера, който желае да получи остатъка от средствата по индивидуалната си партида еднократно – от 1-во число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението.

(2) Пенсионноосигурителното дружество в срок до 15 календарни дни от датата на констатиране на основанието за прекратяване на допълнителната пенсия по ал. 1, т. 1 уведомява получателя ѝ.

(3) (нова – 16.09.2009 г.) В случаите по ал. 1, т. 1 при прекратяване на допълнителната пенсия поради изтичане на срока, за който е отпусната, заедно с последната месечна пенсия се изплаща и остатъкът на средствата по индивидуалната партида, ако има такъв.

(4) (предишна ал. 3 – 16.09.2009 г.) В случаите на ал. 1, т. 3 прекратяването на допълнителната пенсия се извършва с решение на Управителния съвет, въз основа на съдебно решение, с което се установяват обстоятелствата – основание за прекратяването. За решението на Управителния съвет се прилагат правилата на чл. 50, ал. 9 и 10.

(5) (изм. – 16.09.2009 г.) В случаите по ал. 4 получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на чл. 50, ал. 4, т. 1. След

изтичане на 30-дневния срок, пенсионноосигурителното дружество търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.

(6) (изм. – 16.09.2009 г.) В случаите, когато допълнителната пенсия е изплащана след смъртта на пенсионера, поради това, че пенсионноосигурителното дружество не е било своевременно уведомено за настъпването на смъртта, изплатените средства след датата по ал. 1, т. 2 се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на ал. 5.

(7) (нова – 26.10.2006 г., предишна ал. 6 – 16.09.2009 г.) В случаите по ал. 1, т. 4 прекратяването на допълнителната пенсия се извършва с разпореждане, въз основа на писмено заявление по образец на пенсионноосигурителното дружество и остатъкът от средствата по индивидуалната партида на пенсионера се изплаща по реда на чл. 52.

(8) (предишна ал. 6 – 26.10.2006 г., изм. – 16.09.2009 г.) Правилата на ал. 1 – 7 се прилагат съответно и при разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

ГЛАВА ДЕСЕТА

ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Условия и ред за еднократно или разсрочено изплащане на средства по индивидуалната партида

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 52. (изм. – 31.05.2004 г., 11.04.2005 г.) (1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида имат осигуреното лице, неговите наследници или наследници на пенсионер, или ползващото лице, които са придобили право на съответния вид допълнителна пенсия и са подали молба за еднократно или разсрочено изплащане.

(2) (изм. – 16.09.2009 г.) Средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице се изплащат еднократно или разсрочено, когато лицата по ал. 1 са подали молба за отпускане на съответния вид пенсия и изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от минималния размер по чл. 45, ал. 1.

(3) Размерът на дължимата сума на лицата по ал. 1 се определя, като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал. 13 се умножи по стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изплащането.

(4) Размерът на средствата за еднократно изплащане на всеки наследник или ползващо лице се определя като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал. 13 се разпределя между тях по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл. 43, ал. 2, съответно от пенсионера, съгласно чл. 43, ал. 3 или при спазване реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството, и полученият брой дялове на всеки наследник се умножи по стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изплащането.

(5) Размерът на периодичните плащания на осигуреното лице се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал. 13 се раздели на броя на плащанията и така изчисленият

размер не може да бъде по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане.

(6) Размерът на периодичните плащания за всеки наследник или ползвачо лице се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал. 13 се разпределя между тях по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл. 43, ал. 2, съответно от пенсионера, съгласно чл. 43, ал. 3 или при спазване реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството, и сумата на полагащите му се средства се раздели на броя на плащанията, като изчисленият размер не може да бъде по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане.

(7) В случаите на ал. 5 и 6, когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане, средствата по индивидуалната партида се изплащат еднократно.

(8) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.

(9) (изм. – 26.10.2006 г.) Еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на писмено заявление по образец на пенсионноосигурителното дружество, подадено от лицата по ал. 1 или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно.

(10) (изм. – 26.10.2006 г.) Към заявлението по ал. 9 се прилагат:

1. от осигуреното лице – документите по чл. 46, ал. 3, съответно ал. 4;
2. от наследника – документите по чл. 46, ал. 5.

(11) (изм. – 26.10.2006 г., 31.07.2009 г.) Когато заявлението-образец се подава от упълномощено лице, към него, освен документите по ал. 10 се прилага и нотариално завереното изрично пълномощно, в оригинал или заверено от служителя, който го приема, копие.

(12) (изм. – 26.10.2006 г.) При подаване на заявлението – образец, лицата по ал. 1 или пълномощникът представят лична карта или друг официален документ за самоличност.

(13) (изм. – 26.10.2006 г.) При прието заявление-образец с приложени към него редовни документи, пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 работни дни от регистрирането му, издава разпореждане за еднократното или разсрочено изплащане.

(14) Разпореждането по ал. 13 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице, съответно на наследника или ползвачото лице;
2. (изм. – 26.10.2006 г.) дата и входящ номер на заявлението;
3. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партида на осигуреното лице или на пенсионера към датата на разпореждането;
4. размера и периода на плащанията – при разсрочено изплащане;
5. реда и сроковете за обжалване на разпореждането пред Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(15) (изм. – 26.10.2006 г., 31.07.2009 г.) При прието заявление – образец с приложени към него нередовни и/или липсващи документи се прилагат съответно разпоредбите на чл. 46, ал. 11 – 15.

(16) (нова – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г.) Когато еднократното или разсрочено изплащане се извършва по банков път, пенсионноосигурителното дружество подава до банката-попечител нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на лицата по ал. 1 в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(17) (предишна ал. 16 – 26.10.2006 г.) Разходите, свързани с разсроченото изплащане, се уреждат в договора за разсрочено изплащане.

Договор за разсрочено изплащане (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 53. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) За разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида се сключва договор за разсрочено изплащане между пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице, негов наследник или наследник на пенсионер, или ползващо лице, за които е издадено разпореждане по чл. 52, ал. 13.

(2) Договорът за разсрочено изплащане задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила, и срока на договора;
2. (изм. – 26.10.2006 г., 11.11.2011 г.) наименованието, седалището, адреса на управление, данни за търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество;
3. наименованието на доброволния пенсионен фонд;
4. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на лицето по ал. 1;
5. размера и периодичността на плащанията;
6. срока на разсроченото изплащане;
7. реда и начина на извършване на периодичните плащания;
8. права на наследниците на осигуреното лице и данни за тях;
9. реда и начина за предоставяне на информация на получателя на плащането;
10. разходи по разсроченото изплащане;
11. условията, реда и начина за изменение и допълнение, и за прекратяване на договора.

(3) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл. 18.

(4) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя на плащането;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида;
3. (нова – 26.10.2006 г.) прекратяване на разсроченото плащане по заявление на получателя на плащането, който желае да получи остатъка от средствата по индивидуалната си партида еднократно.

(5) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал. 4, е както следва:

1. в случаите по ал. 4, т. 1 – от датата на смъртта;
2. в случаите по ал. 4, т. 2 – от датата на последното плащане;
3. (нова – 26.10.2006 г.) в случаите по ал. 4, т. 3 – от първо число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението.

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА ОТ ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Условия за прехвърляне на средства

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 54. (изм. – 31.05.2004 г., 11.04.2005 г.) (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в този правилник, които не произтичат от изменение в нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 63, ал. 3 подаде заявление за това.

(3) (изм. – 19.12.2011 г.) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд или в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

(4) Средствата от вноски на работодател, на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 или на друг осигурител, натрупани по индивидуалната партида на осигуреното лице в доброволния пенсионен фонд, могат да се прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при спазване на изискванията и ограниченията, предвидени в осигурителния договор, сключен между работодателя или другия осигурител и пенсионноосигурителното дружество.

(5) (нова – 15.12.05 г., изм. – 11.11.2011 г.) При или по повод прехвърляне на средствата на осигурени лица при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, пенсионноосигурителното дружество, негови акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

**Ред и срокове за прехвърляне на средствата в съответен фонд,
управляван от друго пенсионноосигурително дружество**
(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 55. (изм. – 25.03.2005 г.) (1) Прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва въз основа на заявление по образец, съгласно приложение № 3 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, което се подава от осигуреното лице до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата.

(2) Осигуреното лице може да прехвърли по реда на ал. 1 натрупаните средства за сметка на работодател, на лица по чл. 8, т. 3 и 4 или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(3) В случай на прехвърляне на средства от вноски на работодател, на лица по чл. 8, т. 3 и 4 или на друг осигурител, в осигурителния договор или в допълнително споразумение към него се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях.

(4) (изм. – 11.11.2011 г., 19.12.2011 г., 15.03.2016 г.) Заявлението за прехвърляне се подава от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕП (електронно

заявление). Преди приемане на заявлението за прехвърляне, осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 123г, ал. 9 от КСО.

(5) (изм. – 11.11.2011 г.) В случаите, когато заявлението за прехвърляне 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.

(6) (изм. – 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.

(7) (изм. – 11.11.2011 г.) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне осигуреното лице подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение. Договорът или допълнителното споразумение влиза в сила в деня по ал. 25, в който се прехвърлят средствата.

(8) (изм. – 11.11.2011 г.) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор или в допълнителното споразумение определените за пенсионноосигурителното дружество данни. Служителят на пенсионноосигурителното дружество 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 или на допълнителното споразумение.

(9) (изм. – 11.11.2011 г.) Когато заявлението за прехвърляне и осигурителният договор или допълнителното споразумение са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на пенсионноосигурителното дружество, се изпращат на електронната поща на осигуреното лице, посочена в електронния му подпис, незабавно след получаването им в пенсионноосигурителното дружество, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(10) (изм. – 11.11.2011 г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния доброволен пенсионен фонд, към заявлението за прехвърляне 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.

(11) (изм. – 11.11.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на осигуреното лице при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за прехвърляне, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини и предоставя на осигуреното лице, което подава заявление, актуална писмена информация относно прехвърлянето на средствата и основните характеристики на доброволния пенсионен фонд, изготвена по образец съгласно приложение № 36 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(12) (нова – 19.12.2011 г.) Когато заявлението за прехвърляне не бъде прието от пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволния пенсионен фонд, от който осигуреното лице желае да прехвърли средства, поради това че не отговаря на изискванията на чл. 5, ал. 3, във връзка с чл. 15, ал. 3, от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, пенсионноосигурителното дружество го анулира и в седемдневен срок уведомява осигуреното лице, подало заявлението, за анулирането му с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис.

(13) (изм. – 11.11.2011 г., предишна ал. 12 – 19.12.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управлявания от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, когато:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1, 2 или 3 или чл. 340, ал. 3, т. 2 от КСО и на чл. 54, ал. 1 – 4;

2. в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от КСО.

(14) (изм. – 11.11.2011 г., предишна ал. 13 – 19.12.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне само когато:

1. имената на осигуреното лице или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по ал. 10;

2. в заявлението не е отбелязано изрично основанието за прехвърляне по чл. 247, ал. 1 – 3 или чл. 340, ал. 3, т. 2 от КСО;

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

4. към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка – в случаите по чл. 247, ал. 3 от КСО и чл. 54, ал. 3.

(15) (изм. – 11.11.2011 г., предишна ал. 14 – 19.12.2011 г.) В случай на отказ всяко осигурено лице получава при поискване заверено, съответно електронно копие на заявлението за прехвърляне 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 чл. 15, ал. 4, т. 3 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(16) (изм. – 11.11.2011 г., предишна ал. 15, изм. – 19.12.2011 г.) Възражението по ал. 15 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто доброволен пенсионен фонд, лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, в който то желае да прехвърли средства, като към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случаите на несъответствия по ал. 14, т. 1 – и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(17) (изм. – 11.11.2011 г., предишна ал. 16 – 19.12.2011 г.) В срока по чл. 16, ал. 7 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволния пенсионен фонд, от който осигуреното лице желае да прехвърли средствата, изпраща на осигуреното лице решението си по възражението с писмо с обратна разписка.

(18) (изм. – 11.11.2011 г., предишна ал. 17, изм. – 19.12.2011 г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 15 и 16. В този случай кореспонденцията между пенсионноосигурителните дружества и тази по ал. 17 се осъществява по същия начин.

(19) (изм. – 11.11.2011 г. предишна ал. 18, изм. – 19.12.2011 г., 26.11.2015 г.) Прехвърлянето на средствата на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който те са осигурени, е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете на ал. 20 – 25.

(20) (изм. – 11.11.2011 г., предишна ал. 20, изм. – 19.12.2011 г., предишна ал. 21, изм. – 26.11.2015 г., доп. – 15.03.2016 г.) Осигурено лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли до 5-то число на месеца по ал. 24, в който се прехвърлят средствата, от пенсионноосигурителното дружество, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на пенсионноосигурителното дружество, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането трябва да бъде получено в пенсионноосигурителното дружество в срок до 5-о число на месеца по ал. 24, в който се прехвърлят средствата.

(21) (нова – 11.11.2011 г. предишна ал. 21 – 19.12.2011 г., предишна ал. 22, изм. – 26.11.2015 г.) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

1. (изм. – 19.12.2011 г.) е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по ал. 13 или 14;

2. (изм. – 19.12.2011 г.) осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на ал. 20.

(22) (нова – 11.11.2011 г., предишна ал. 22, изм. – 19.12.2011 г., предишна ал. 23, изм. – 26.11.2015 г.) При прекратяване на процедурата по ал. 21 осигуреното лице може да подаде ново заявление за прехвърляне.

(23) (нова – 11.11.2011 г., предишна ал. 24, изм. – 19.12.2011 г., предишна ал. 25, изм. – 26.11.2015 г.) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно ал. 21, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(24) (нова – 11.11.2011 г., предишна ал. 25 – 19.12.2011 г., предишна ал. 25 – 26.11.2015 г.) Средствата от индивидуалните партии се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(25) (нова – 11.11.2011 г., предишна ал. 26, изм. – 19.12.2011 г., предишна ал. 27, изм. – 26.11.2015 г.) В срок седем работни дни от датата на прехвърлянето на средствата по ал. 24, пенсионноосигурителното дружество, прехвърлило средствата, изпраща на всяко лице, чийто средства е прехвърлило, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за прехвърляне, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(26) (нова – 11.11.2011 г., предишна ал. 27, изм. – 19.12.2011 г., предишна ал. 28, изм. – 26.11.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за прехвърляне, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори или допълнителни споразумения и на исканията по ал. 20, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

Прехвърляне на средства от лични вноски в индивидуална партия на съпруг или на роднини по права линия до втора степен в доброволния пенсионен фонд
(ново загл. – 31.05.2004 г., изм. – 11.11.2011 г.)

Чл. 56. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) (изм. – 11.11.2011 г.) Прехвърлянето на натрупаните по индивидуалната партия средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партия в доброволния пенсионен фонд на съпруг или на роднини по

права линия до втора степен се извършва въз основа на писмено заявление по образец на пенсионноосигурителното дружество, което се подава от осигуреното лице.

(2) (изм. – 11. 11.2011 г.) Прехвърлянето по ал. 1 се извършва в срок до 3 месеца от датата на регистриране на заявлението в пенсионноосигурителното дружество.

Изтегляне на средства от индивидуалната партида (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 57. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигурените лица могат да изтеглят натрупаните средства по индивидуалната партида от лични вноски или част от тях преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, при условията на чл. 14, ал. 3.

(2) (изм. – 31.07.2009 г.) Изтеглянето на средствата по ал. 1 се извършва по реда и начина, и в срока, предвидени в чл. 52.

ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА

КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

Състав, функции права и задължения (загл. изм. – 25.03.2005 г.)

Чл. 58. (изм. – 25.03.2005 г.) (1) Интересите на осигурените лица в доброволния пенсионен фонд се представляват от Консултативен съвет.

(2) В състава на Консултативния съвет участват:

1. представители на осигурените лица и на пенсионерите на доброволния пенсионен фонд;
2. представители на работодателите и на лицата по чл. 8, т.3 и 4, които правят осигурителни вноски в доброволния пенсионен фонд за своя сметка, и
3. един представител на пенсионноосигурителното дружество.

(3) Броят на членовете на Консултативния съвет не може да бъде по-малък от 5 и по-голям от 11 души, като броят на представителите на осигурените лица и на пенсионерите трябва да е равен или да надвишава броя на представителите на работодателите и на лицата по чл. 8, т. 3 и 4.

(4) Представителите на осигурените лица и на пенсионерите в Консултативния съвет се определят от пенсионноосигурителното дружество на принципа на случаен избор, като представителите на осигурените лица се избират между първите 20 лица с най-голям брой лични вноски и с най-голям размер натрупани средства от лични вноски по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд.

(5) В срока по чл. 5, ал. 5 от Наредбата за консултативните съвети пенсионноосигурителното дружество поканва работодателите и лицата по чл. 8, т. 3 и 4, които за своя сметка правят вноски за най-голям брой осигурени лица в доброволния пенсионен фонд, да посочат в определен срок свои представители. Ако в указания срок не бъдат посочени представители, пенсионноосигурителното дружество поканва следващите по ред работодатели и лица по чл. 8, т. 3 и 4, които за своя сметка правят вноски за най-голям брой осигурени лица в доброволния пенсионен фонд.

(6) Представителят на пенсионноосигурителното дружество се определя с решение на Управителния съвет.

(7) Членовете на Консултативния съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

1. да са дееспособни физически лица;
2. да не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;
3. да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
4. да не са членове на управителни или контролни органи или служители на друго пенсионноосигурително дружество;
5. да не са членове на попечителски или консултативен съвет на фонд за допълнително пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(8) В срока по чл. 5, ал. 7 от Наредбата за консултативните съвети членовете на Консултативния съвет задължително представят на пенсионноосигурителното дружество, писмена декларация, че отговарят на изискванията на ал. 7 и че се задължават да уведомят Консултативния съвет при промяна в декларираните обстоятелства. Декларациите се съхраняват в пенсионноосигурителното дружество.

(9) Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 години. Мандатът на членовете на Консултативния съвет се прекратява предсрочно:

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията по ал. 7;
2. при трайна фактическа 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 Консултативния съвет и които не са обществено известни;
4. по тяхна писмена молба до Консултативния съвет – за представителите на осигурените лица и на пенсионерите;
5. с решение на работодателя и на лице по чл. 8, т. 3 и 4 или на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество – за определения от тях представител.

(10) Консултативният съвет приема правилник за дейността си, в който се определят реда и начина за провеждане на неговите заседания, които се свикват най-малко веднъж на три месеца.

(11) Консултативният съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване на задълженията на пенсионноосигурителното дружество към осигурените лица и пенсионерите на доброволния пенсионен фонд;
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери в доброволния пенсионен фонд, отправя питания и искания във връзка с тях до пенсионноосигурителното дружество и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
3. обсъжда годишния финансов отчет на доброволния пенсионен фонд;
4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на пенсионноосигурителното дружество по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на доброволния пенсионен фонд;
5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на пенсионноосигурителното дружество, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на доброволния пенсионен фонд;
6. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на пенсионноосигурителното дружество и на Комисията за финансов надзор до 30 април следващата година, а в случай, че мандатът на Консултативния съвет е изтекъл през отчетния период - до датата, на която мандатът му изтича.

(12) Консултативният съвет отправя предложенията, питанията и исканията си по ал. 11 до Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(13) Управителният съвет на пенсионноосигурителното дружество е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет по ал. 11 на първото си заседание след получаването им в дружеството, да приеме решение по тях и да информира писмено председателя на Консултативния съвет за решението си в 7-дневен срок от датата на заседанието.

(14) Консултативният съвет има право на достъп до документацията на пенсионноосигурителното дружество, свързана с изпълнение на функциите по ал. 11, както и:

1. да изпраща свои членове на заседания на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество, когато се разглеждат въпроси, по които е отправил предложения, питания и искания;
2. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до пенсионноосигурителното дружество за изменения и допълнения в Правилника;
3. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до пенсионноосигурителното дружество за подобряване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване в доброволния пенсионен фонд;
4. да ползва безвъзмездно помещения, техническо оборудване и други материални условия на пенсионноосигурителното дружество, необходими за осъществяване на функциите по ал. 11;
5. да изисква при изпълнение на функциите си съдействие от пенсионноосигурителното дружество;
6. да информира по подходящ начин обществеността за резултатите от своята работа, включително на страницата на пенсионноосигурителното дружество в интернет.

(15) Предложенията и решенията на Консултативния съвет са препоръчителни за пенсионноосигурителното дружество.

(16) Консултативният съвет е задължен:

1. да проучи получените 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 КСО;
2. да информира незабавно заместник-председателя на КФН, при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на пенсионноосигурителното дружество, от негови служители или осигурителни посредници.

(17) Членовете на Консултативния съвет не могат:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите по ал. 11 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 пенсионноосигурителното дружество, освен ако това не е в интерес на осигурените лица и пенсионерите на доброволния пенсионен фонд или не следва от закона и разпоредбите на Наредбата за консултативните съвети.

(18) Членовете на Консултативния съвет подписват декларация, 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 пенсионноосигурителното

дружество в срока по чл. 5, ал. 7 от Наредбата за за консултативните съвети и се съхраняват от него.

(19) Членовете на Консултативния съвет не получават възнаграждение за дейността си.

(20) За неуредените в Правилника въпроси, свързани с организацията и дейността на Консултативния съвет, се прилагат съответно правилника за дейността му и Наредбата за консултативните съвети.

ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ, НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 8, Т. 3 И 4 И НА ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 59. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество учредява, управлява и представлява доброволния пенсионен фонд при взаимоотношенията с трети лица в съответствие с КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, своя устав и този правилник.

(2) В изпълнение на правата и задълженията си по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество избира и сключва договори с инвестиционни посредници и с банка – попечител.

(3) Пенсионноосигурителното дружество уведомява периодично осигурените лица в доброволния пенсионен фонд за неговата дейност чрез обяви в един централен ежедневник и един седмичен вестник.

(4) (изм. – 31.07.2009 г., 11.11.2011 г.) Управителният съвет на пенсионноосигурителното дружество обнародва едновременно в “Държавен вестник” приетите от Общото събрание на акционерите годишни финансови отчети на пенсионноосигурителното дружество и на доброволния пенсионен фонд, в срока, предвиден в Закона за счетоводството.

(5) Пенсионноосигурителното дружество събира, обработва, съхранява и предоставя данни за осигурените лица и пенсионерите, и за техните наследници, при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни.

Права и задължения на осигурените лица (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 60. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигурените в доброволния пенсионен фонд лица придобиват право на съответния вид пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията на КСО и този Правилник.

(2) При смърт на осигурено лице или на пенсионер, техните наследници, или ползващите лица имат право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията и по реда на този Правилник.

(3) Правото на съответния вид пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице или на

наследник на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващо лице могат да се оспорват само по съдебен ред.

(4) Осигуреното лице, в срок до 15 календарни дни, уведомява пенсионноосигурителното дружество за промяна на адреса или на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(5) (изм. – 10.12.2012 г., 17.01.2013 г., доп. – 25.01.2016 г.) Осигуреното лице, пенсионерът, техните наследници и ползващите лица имат право да обжалват решения на Управителния съвет и актове на представляващите пенсионноосигурителното дружество, които засягат правата им, при условията и по реда на този Правилник, като решенията на Управителния съвет могат да се обжалват и по съдебен ред. Жалбите срещу актовете на представляващите пенсионноосигурителното дружество, се разглеждат по реда и в сроковете на Вътрешните правила на ПОК „Доверие“ АД за приемане, разглеждане и отговор на жалби.

(6) (изм. – 10.12.2012 г., 17.01.2013 г.) Осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и ползващите лица имат право да сигнализират представляващите пенсионноосигурителното дружество за грешки, пропуски и нелоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на този Правилник от негови служители.

(7) (доп. – 11.11.2011 г., изм. – 10.12.2012 г., 17.01.2013 г.) Представляващите пенсионноосигурителното дружество извършват проверка на сигналите по ал. 6 и при установяване на тяхната основателност отговарят писмено на подадените сигнали в едномесечен срок от получаването им.

(8) Осигуреното лице, пенсионерът, техните наследници и ползващите лица имат право да сигнализират Консултативния съвет и КФН за нарушения в дейността на пенсионноосигурителното дружество.

(9) (нова – 25.01.2016 г.) Осигуреното лице и пенсионерът имат право да получат при поискване уникален идентификатор, за да използват електронните услуги, които предлага пенсионноосигурителното дружество.

(10) (нова – 25.01.2016 г.) Осигуреното лице, пенсионерът и техните наследници имат право да получат копие от електронните документи в електронното досие на осигуреното лице или пенсионерът на хартиен или електронен носител, след представяне на необходимите удостоверителни документи.

(11) (нова – 25.01.2016 г.) Разрешението или отказът за достъп по ал. 10 се издават, съответно предоставянето на електронните услуги от пенсионноосигурителното дружество се извършва, съгласно изискванията на Наредба № 47 от 11.07.2012 г. на КФН.

(12) (нова – 25.01.2016 г.) Осигуреното лице, пенсионерът и техните наследници могат да обжалват отказа за достъп по ал. 10 по реда на ал. 5, изречение второ.

Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на пенсионноосигурително дружество и на доброволен пенсионен фонд

(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 61. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) При преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурително дружество или на доброволен пенсионен фонд, дружеството, управляващо съответния фонд, в който е прехвърлена индивидуалната партида на осигуреното лице, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му, в едномесечен срок от датата на прехвърлянето.

(2) В случаите по ал. 1 и по реда, предвиден в нея, за прехвърлянето се уведомяват и пенсионерите и лицата по чл. 8, т. 2 – 5, които правят вноски за доброволно пенсионно осигуряване за своя сметка.

(3) В едномесечен срок от уведомяването по ал. 1 осигурените лица имат право:

1. (изм. – 16.09.2009 г.) да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в избран от тях доброволен пенсионен фонд, по реда на Глава единадесета от Правилника, без да се спазват изискванията на чл. 247, ал. 1 от КСО и ограниченията по чл. 17, ал. 2, т. 3;
2. еднократно да изтеглят средствата по индивидуалната си партида, натрупани от лични вноски.

(4) За лицата, които не са упражнили правата си по ал. 3 в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си в доброволния пенсионен фонд, в който е прехвърлена индивидуалната им партида, в резултат на преобразуването или прекратяването.

Права и задължения на работодателите, на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 и на другите осигурители (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 62. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Работодателите, лицата по чл. 8, т. 3 и 4, и другите осигурители имат право да изискват и да получават информация от пенсионноосигурителното дружество, свързана с изпълнението на техните задължения във връзка с осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(2) Информацията се предоставя до 30 календарни дни от датата на постъпилото в пенсионноосигурителното дружество писмено искане от лицата по ал. 1.

(3) Лицата по ал. 1 в срок до 15 календарни дни информират пенсионноосигурителното дружество за настъпили при тях промени в обстоятелствата, които са от съществено значение за осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(4) Обстоятелства от съществено значение по ал. 3 са:

1. за юридически лица – обстоятелства, които се вписват в търговския регистър при съответния окръжен съд, съгласно изискванията на Търговския закон;
2. за физически лица – данните от личните паспорти, респективно личните карти.

(5) Лицата по ал. 1, при поискване от страна на пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 работни дни, му предоставят информация, която е свързана с осигуряваните от тях лица в доброволния пенсионен фонд.

Изменения и допълнения на Правилника (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 63. (изм. – 31.05.2004 г., 31.07.2009 г.) (1) Изменения и допълнения в този Правилник се извършват с решение на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(2) Измененията и допълненията в Правилника влизат в сила след одобряването им от заместник председателя на КФН.

(3) Пенсионноосигурителното дружество уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на доброволния пенсионен фонд лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на заместник-председателя на КФН.

ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА
(нова – в сила от 29.05.2003 г.)

**ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА ПЕНСИОНЕРИТЕ НА “БЪЛГАРСКО
ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО – ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”
СЛЕД ВЛИВАНЕТО МУ В ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “ДОВЕРИЕ”**

Общи положения
(загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 64. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Разпоредбите на тази глава се прилагат само за осигурените лица и за пенсионерите в “Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” след вливането му в Доброволен пенсионен фонд “Доверие” при запазване на техните осигурителни и пенсионни права, съгласно сключените осигурителни и пенсионни договори с “Българско пенсионно-осигурително дружество” АД преди вливането.

(2) Осигурителните договори по ал.1, сключени за осигуряване по отменените с § 114 от Преходни и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ДВ, бр. 67 от 2003 г.) Схема 4 и Схема 5, продължават своето действие, като осигуряването по тях ще се извършва по правилата за осигуряване в Доброволен пенсионен фонд “Доверие”.

(3) Допълнителните пенсии, отпуснати от “Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” след вливането му в Доброволен пенсионен фонд “Доверие” се изплащат при условията, по които са отпуснати преди датата на вливането.

(4) Осигурените лица в “Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” до датата на вливането му в Доброволен пенсионен фонд “Доверие”, които след вливането се осигуряват по Схема 3 – осигуряване за всички видове допълнителни пенсии, без отчисления за случаите на инвалидизиране и смърт на осигуреното лице преди пенсионирането му и която съответства на пенсионната схема по чл. 13, продължават да се осигуряват по тази схема.

(5) По въпросите, които не са уредени в тази глава за осигурените лица и за пенсионерите в “Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” след вливането му в Доброволен пенсионен фонд “Доверие”, се прилагат разпоредбите в другите глави на този правилник.

Осигурителни и пенсионни договори
(ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 65. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигурителните и пенсионните договори, сключени с “Българско пенсионно-осигурително дружество” АД за осигуряване в “Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” продължават да са в сила и след датата на вливането, като страна по договорите става Пенсионно-осигурителна компания “Доверие” АД, която след вливането е универсален правоприемник на “Българско пенсионно-осигурително дружество” АД.

(2) Промени в осигурителните договори по ал.1 след вливането могат да се правят с допълнителни споразумения, сключени между осигурените лица и Пенсионно-осигурителна компания “Доверие” АД.

(3) Осигурителен договор, сключен с “Българско пенсионно-осигурително дружество” АД преди вливането му в Пенсионно-осигурителна компания “Доверие” АД след вливането се прекратява при условията и по реда на този правилник.

(4) При прекратяване на осигурителния договор с работодател или друг осигурител осигуреното лице запазва пълни пенсионни права върху натрупаната сума в индивидуалната му партида.

Осигурителни вноски (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 66. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) Осигурителните вноски на осигурените лица в “Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” след вливането се внасят по сметки на Доброволен пенсионен фонд “Доверие”, при условията и по реда на този Правилник, без за това да се правят допълнителни споразумения към осигурителните договори.

Лична допълнителна пенсия за старост (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 67. (изм. – 31.05.2004 г.) След 02.05.2004 г. личните пенсии за старост се отпускат, изчисляват, спират и прекратяват при условията и по реда на Глава осма и девета.

Лична инвалидна пенсия (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 68. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) След 02.05.2004 г. личните инвалидни пенсии се отпускат, изчисляват, спират и прекратяват при условията и по реда на Глава осма и девета.

Наследствена пенсия на наследници или на ползвачи лица на починало осигурено лице (ново загл. – 31.05.2004 г.)

Чл. 69. (изм. – 31.05.2004 г.) (1) След 02.05.2004 г. наследствените пенсии се отпускат, изчисляват, спират и прекратяват при условията и по реда на Глава осма и девета.

Еднократно или разсрочено плащане (загл. изм. – 31.05.2004 г.)

Чл. 70. (изм. – 31.05.2004 г.) След 02.05.2004 г. еднократното или разсрочено изплащане се извършва при условията и по реда на Глава десета.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. (отм. - 31.05.2004 г.)

§ 2. Този Правилник е приет с решение на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество, протокол № 43 от 17.05.2000 г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет с Протокол № 48 от 04.09.2000 г. и влиза в сила след съдебната регистрация и вписване на “Доброволен пенсионен фонд Доверие”. След съдебната регистрация на фонда Правилникът е изменян и допълван с

Протокол № 69/03.09.2001 г. на Управителния съвет, Протокол № 80/06.06.02 г. на Управителния съвет, Протокол № 87 на Управителния съвет, Протокол № 99/15.11.2002 г. на Управителния съвет, Протокол № 104/31.01.2003 г. на Управителния съвет, Протокол № 105/13.02.2003 г. на Управителния съвет, Протокол № 34 от извънредното общо събрание на акционерите от 23.12.2003 г., Протокол № 39 от извънредното общо събрание на акционерите от 31.05.2004 г., Протокол № 40 от извънредно общо събрание на акционерите от 25.03.2005 г., Протокол № 41 от извънредно общо събрание на акционерите от 11.04.2005 г., Протокол № 42 от извънредно общо събрание на акционерите от 14.11.2005 г., Протокол № 43 от извънредно общо събрание на акционерите от 15.12.2005 г., Протокол № 45 от извънредното общо събрание на акционерите от 26.10.2006 г., Протокол № 46 от извънредното общо събрание на акционерите от 21.12.2006 г., Протокол № 181 от 08.05.2007 г. на Управителния съвет, Протокол № 182 от 30.05.2007 г. на Управителния съвет, Протокол № 186 от 01.08.2007 г. на Управителния съвет, Протокол № 187 от 17.08.2007 г. на Управителния съвет, Протокол № 220 от 31.07.2009 г. на Управителния съвет, Протокол № 222 от 16.09.2009 г. на Управителния съвет, Протокол № 253 от 11.11.2011 г. на Управителния съвет, Протокол № 256 от 19.12.2011 г. на Управителния съвет, Протокол № 277 от 10.12.2012 г. на Управителния съвет, Протокол № 280 от 17.01.2013 г. на Управителния съвет, Протокол № 321 от 26.11.2015 г. на Управителния съвет, Протокол № 325 от 25.01.2016 г. на Управителния съвет, Протокол № 326 от 15.03.2016 г. на Управителния съвет, Протокол № 349 от 16.10.2017 г. на Управителния съвет.

§ 3. (отм. – 31.05.2004 г.)

§ 4. (изм. – 31.05.2004 г.) За всички членове на фонда се зачита и броя на техните вноски преди влизане в сила на измененията по чл. 36.

§ 5. (нов – в сила от 29.05.2003г.) ”Българско пенсионно–осигурително дружество” АД, най-малко 1 месец преди датата на вливането на дружеството и на управлявания от него ”Българско-пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” съответно в Пенсионно-осигурителна компания ”Доверие“ АД и в управлявания от нея Доброволен пенсионен фонд ”Доверие“ изпраща писмено уведомление до осигурените лица в ”Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд”, с което ги уведомява за:

1. Решението на Общото събрание на акционерите на ”Българско пенсионно-осигурително дружество” АД от 17.06.2002 г. за вливането на дружеството и на управлявания от него ”Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” съответно в ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ”ДОВЕРИЕ” АД и в управлявания от него Доброволен пенсионен фонд ”Доверие“;
2. Решението на Общото събрание на акционерите на ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ”ДОВЕРИЕ” АД от 24.06.2002г., с което се дава съгласие за вливане на ”Българско пенсионно-осигурително дружество” АД и на управлявания от него ”Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд” съответно в ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ”ДОВЕРИЕ” АД и в управлявания от него Доброволен пенсионен фонд ”Доверие“;
3. Измененията и допълненията в Правилника на ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ ”ДОВЕРИЕ” АД, които са в сила след датата на вливането;

4. Размера на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" към датата на уведомлението;
5. Правото на осигуреното лице в "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" да продължи да се осигурява в ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ДОВЕРИЕ" след датата на вливането;
6. Правото, реда, начина и сроковете за:
 - а) прехвърляне от осигуреното лице от "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество на натрупаните средства по индивидуалната му партида от лични вноски и от вноски от работодател и/или друг осигурител, при спазване на изискванията и условията (ограниченията) за прехвърлянето им, предвидени в договора на "Българско пенсионно-осигурително дружество" АД с работодателя и/или другия осигурител;
 - б) изтегляне от осигуреното лице от "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" на натрупаните средства по индивидуалната му партида от лични вноски и от вноски на друг осигурител, при спазване на изискванията и условията (ограниченията) за прехвърлянето им, предвидени в договора на "Българско пенсионно-осигурително дружество" АД с другия осигурител.

§ 6. (нов – в сила от 29.05.2003 г.) При упражняването на правата по § 5, т.6 не се удържат придвидените такси в чл.49, ал.2, т.1 и 2 от Правилника за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в "Българско пенсионно-осигурително дружество" АД, прилаган до датата на вливането

§ 7. (нов – в сила от 29.05.2003 г.). ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ "ДОВЕРИЕ" АД до 1 месец след датата на вливането изпраща писмено уведомление до осигуряваните лица в "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд", които към датата на вливането не са прехвърлили натрупаните средства по индивидуалните им партиди в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, с което ги уведомява за:

1. Осигурителния им номер в ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ДОВЕРИЕ";
2. Размера на средствата по индивидуалната им осигурителна партида в "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" към датата на вливането, с който е заверена индивидуалната им партида в ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ДОВЕРИЕ".

§ 8. (нов – в сила от 29.05.2003 г.) ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ "ДОВЕРИЕ" АД до 1 месец след датата на вливането изпраща писмено уведомление до пенсионерите, които към датата на вливането са получавали пенсия от "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд", с което ги уведомява за:

1. Решението на Общото събрание на акционерите на "Българско пенсионно-осигурително дружество" АД от 17.06.2002 г. за вливането на дружеството и на управлението от него "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" съответно в ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА "КОМПАНИЯ ДОВЕРИЕ" АД и в управлението от него Доброволен пенсионен фонд "Доверие";

2. Решението на Общото събрание на акционерите на ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ "ДОВЕРИЕ" АД от 24.06.2002г., с което се дава съгласие за вливане на "Българско пенсионно-осигурително дружество" АД и на управлявания от него "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" съответно в ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ "ДОВЕРИЕ" АД и в управлявания от него Доброволен пенсионен фонд "Доверие";
3. Осигурителния им номер в ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ДОВЕРИЕ";
4. Запазването на правата във връзка с вида, размера и начина на изплащане на пенсията, при което правата и задълженията по сключения пенсионен договор с "Българско пенсионно-осигурително дружество" АД автоматично се прехвърлят върху Пенсионно-осигурителна компания "Доверие" АД, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение;
5. Реда, начина и сроковете за получаване на информация от Пенсионно-осигурителна компания "Доверие" АД.

§ 9. (нов – в сила от 29.05.2003 г.) Измененията и допълненията на правилника приети с Протокол № 99/15.11.2002 г. на Управителния съвет, Протокол № 104/31.01.2003 г. на Управителния съвет, Протокол № 105/13.02.2003 г. на Управителния съвет влизат в сила от датата на вписването в съда на вливането на "Българско пенсионно-осигурително дружество – Доброволен пенсионен фонд" в Доброволен пенсионен фонд "Доверие".

§ 10. (нов – 31.05.2004 г.) (1) Отпуснатите до 02.08.2003 г. пенсии от доброволния пенсионен фонд продължават да се изплащат.

(2) В сметка № 2 и в сметка № 3 се заделят необходимите средства за изплащане на отпуснатите пенсии за инвалидност и наследствени пенсии, като размерът на заделените средства във всяка сметка е равен на настоящата стойност на поетите към 02.08.2003 г. задължения към пенсионерите.

(3) Остатъкът в сметките по ал. 2 след приспадане на заделените средства се разпределя по индивидуалните партии на осигуряваните по Схема 2 лица, пропорционално на размера на направените вноски в тези сметки през периода на осигуряване и при условие, че осигурителните им договори с пенсионноосигурителното дружество не са прекратени към 02.08.2003 г.

(4) Средствата по сметка № 5 и сметка № 6 се разпределят по индивидуалните партии на осигуряваните по Схема 4 и Схема 5 лица, пропорционално на размера на направените вноски в тези сметки през периода на осигуряване и при условие, че осигурителните им договори с пенсионноосигурителното дружество не са прекратени към 02.08.2003 г.

(5) Средствата по сметка № 1 и сметка № 4 се разпределят по откритите индивидуални партии на пенсионерите за старост, като размерът на прехвърлените средства по всяка индивидуална партида е равен на настоящата стойност на поетите към 01.04.2004 г. задължения към пенсионера.

(6) Остатъците по сметка № 1 и сметка № 4 след разпределянето на средствата по ал. 5 се прехвърлят в пенсионния резерв по § 12.

(7) При определяне размера на настоящата стойност на поетите задължения към пенсионерите по ал. 2 и 5 се използват одобрените от Държавната агенция за осигурителен надзор преди 02.08.2003 г. таблица за смъртност, таблица за инвалидност, технически лихвен процент и други актюерски допускания за съответната пенсионна схема.

(8) Заделените по ал. 2 средства в сметка № 2 и в сметка № 3 са част от нетните активи на доброволния пенсионен фонд и се инвестират при спазване на изискванията на Глава шеста.

(9) От 01.07.2004 г. средствата по ал. 2 се водят в лева и в дялове, в съответствие с изискванията на Глава пета, и доходът от тяхното инвестиране се разпределя съгласно чл. 33.

(10) При недостиг на заделените по ал. 2 средства в сметка № 2 и в сметка № 3, пенсиите продължават да се изплащат от пенсионния резерв по § 12.

(11) Остатъците по сметка № 2 и сметка № 3 след изплащане на последната дължима пенсия, се прехвърлят в пенсионния резерв по § 12.

§ 11. (нов – 31.05.2004 г.) (1) Осигурителните договори, сключени за осигуряване по отменените с § 114 от Преходни и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за задължително обществено осигуряване (ДВ, бр. 67 от 2003 г.) Схема 2, Схема 4 и Схема 5, продължават своето действие, като осигуряването по тях ще се извършва по правилата за осигуряване в пенсионната схема по чл. 13.

(2) Запазват се правата на наследниците на пенсионерите, на които е отпусната допълнителна пожизнена пенсия, като право на наследствена пенсия от починалия пенсионер имат:

1. преживелият съпруг (съпруга), който е имал брак с починалия пенсионер най-малко две години преди неговата смърт или има дете от него и брак с пенсионера преди датата на пенсионирането му;

2. деца на починалия пенсионер, които не са навършили 18-годишна възраст и не работят по трудово правоотношение и/или деца над 18 години, когато не са в състояние да се издържат самостоятелно, поради инвалидност и нямат други доходи освен инвалидна пенсия от ДОО;

3. внуци на починалия пенсионер, които са кръгли сираци и когато отговарят на условията по предходната точка.

(3) Наследствената пенсия на преживелия съпруг (съпруга) е в размер на 60.0 на сто от получената за последния месец пожизнена пенсия на починалия пенсионер, определена на основата на натрупаните суми в индивидуалната партида.

(4) Размерът на наследствената пенсия на всяко от децата и/или на внуците на пенсионер, получавал пожизнена пенсия се определя, както следва:

1. когато има преживял съпруг(съпруга) - разликата от сумата на получената за последния месец пенсия и сумата по ал. 3 се разделя на броя на децата и/или внуците, които имат право на такава пенсия. Максималният размер на наследствената пенсия на всяко дете и/или внук не може да бъде повече от 30.0 на сто от сумата на последната получена пенсия.

2. когато няма преживял съпруг(съпруга) - сумата на получената за последния месец пенсия се разделя на броя на децата и/или внуците, които имат право на такава пенсия. Максималният размер на наследствената пенсия на всяко дете и/или внук не може да бъде повече от 30.0 на сто от сумата на последната получена пенсия.

(5) Наследствената пенсия на преживелия съпруг (съпруга) е в размер на 60.0 на сто от получената за последния месец срочна пенсия на починалия пенсионер, определена на основата на натрупаните суми в индивидуалната партида, освен когато преживелият съпруг(а) е единствен наследник с право на наследствена пенсия. В тези случаи размера на наследствената пенсия е 100.0 на сто от получената за последния месец срочна пенсия.

(6) Размерът на наследствената пенсия на всяко от децата и/или на внуците на пенсионер, получавал срочна пенсия се определя, както следва:

1. когато има преживял съпруг(съпруга) - разликата от сумата на получената за последния месец пенсия и сумата по ал.5 се разделя на броя на децата и/или внуците, които имат право на такава пенсия.

2. когато няма преживял съпруг(съпруга) - сумата на получената за последния месец пенсия се разделя на броя на децата и/или внуците, които имат право на такава пенсия.

(7) Общата сума на наследствените пенсии на всички наследници на пенсионер е равна на размера на последната получена лична допълнителна пенсия.

(8) Преживелият съпруг (съпруга), получава:

1. пожизнена наследствена пенсия, ако починалият пенсионер е получавал пожизнена пенсия за старост или пенсия за инвалидност;

2. срочна наследствена пенсия до изтичане на срока на срочната пенсия за старост на починалия пенсионер.

(9) Правото на преживелия съпруг (съпруга) да получава наследствена пенсия от починал пенсионер не се губи в случай на повторен брак.

(10) При смърт на пенсионер с лична допълнителна пенсия за старост:

1. децата и/или неговите внуци - кръгли сираци, които не са в състояние да се издържат самостоятелно и нямат други доходи освен социални помощи или инвалидни пенсии от ДОО, получават наследствена пенсия за срока, за който е трябвало да получава лична пенсия за старост починалия пенсионер.

2. децата или неговите внуци - кръгли сираци, които не отговарят на условията по предходната точка, получават наследствена пенсия до навършването на 18-годишна възраст или по-рано от тази възраст, когато започват да работят по трудово правоотношение или до изтичане на срока на срочната лична пенсия за старост на починалия пенсионер.

(11) При смърт на пенсионер с лична допълнителна пенсия за инвалидност:

1. децата и/или неговите внуци - кръгли сираци, които не са в състояние да се издържат самостоятелно и нямат други доходи освен социални помощи или инвалидни пенсии от ДОО, получават пожизнена наследствена пенсия.

2. децата и/или неговите внуци - кръгли сираци, които не отговарят на условията по предходната точка, получават наследствена пенсия до навършването на 18-годишна възраст или по-рано от тази възраст, когато започват да работят по трудово правоотношение.

(12) Запазват се правата и на наследниците или ползващите лица на пенсионерите, които получават лична пенсия за старост, въз основа на сключен с дружеството договор за пенсия – образец № 2 или образец № 3.

(13) Размерът на наследствената пенсия за всички наследници или ползващи лица на починал пенсионер, който е получавал лична пенсия за старост на основата на договор за пенсия образец № 2, е равен на размера на получаваната лична месечна пенсия от починалия пенсионер.

(14) Размерът на наследствената пенсия за всички наследници на починал пенсионер, който е получавал лична пенсия за старост на основата на договор за пенсия образец № 3, е равен на 65% от размера на получаваната лична месечна пенсия от починалия пенсионер.

(15) Срокът за изплащане на наследствените пенсии, определен в сключения договор за пенсия – образец № 2 или образец № 3, започва да тече от датата на отпускане на личната допълнителна пенсия за старост на осигуреното лице и наследствената пенсия се изплаща до изтичането на този срок.

(16) Наследствените пенсии се изплащат на наследниците или на ползващите лица на същата дата, на която е изплащана личната пенсия за старост на починалия пенсионер.

§ 12. (нов – 31.05.2004 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество създава пенсионен резерв, с който се покрива изплащането на отпуснатите до 02.05.2004 г. допълнителни пожизнени пенсии на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети, на пожизнени наследствени пенсии, отпуснати въз основа на запазени права на наследниците по § 11, ал. 2 и на наследници или ползватели лица на пенсионер, който е получавал лична пенсия за старост, въз основа на договор за пенсия – образец № 2 или образец № 3.

(2) Пенсионният резерв се формира от:

1. прехвърлени средства от индивидуалните партии в случаите на чл. 43, ал. 6;
2. прехвърлените остатъци от сметка № 1, сметка № 2, сметка № 3 и сметка № 4;
3. собствени средства на пенсионноосигурителното дружество.

(3) Средствата от пенсионния резерв се използват само за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети, след изчерпване на средствата по техните индивидуални партии.

(4) В случаите по ал. 2, т. 1 индивидуалната партия се закрива от датата на прехвърляне на средствата в пенсионния резерв, като в нея се отразява информация за дата на превода, размер и брой дялове, съответстващи на преведените средства, и стойността на един дял при която е определен броят на дяловете.

§ 13. (нов – 31.05.2004 г.) (1) До 30.06.2004 г. разпределението на реализирания доход от инвестициите на средствата на доброволния пенсионен фонд се извършва всеки месец.

(2) Размерът на дохода от инвестициите и неговото разпределение по ал. 1 се утвърждават с решение на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(3) Разпределението на дохода от инвестиции по ал. 1 по индивидуалните партии на осигурените лица в доброволния пенсионен фонд се извършва пропорционално на натрупаните и новопостъпилите (от датата на получаване) суми в индивидуалните осигурителни партии.

(4) Разпределението на дохода от инвестиции по ал. 1 по сметка № 2 и сметка № 3 се извършва пропорционално на натрупаните в тях средства.

§ 14. (нов – 31.05.2004 г.) Годишното извлечение от индивидуалната партия за 2003 г. и извлеченията, които се предоставят при поискване от осигуреното лице и при прехвърлянето на средствата по индивидуалната партия в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се изготвят и изпращат по образца, утвърден от заместник-председателя на КФН, с решение № 566 от 30.12.2003 г.

§ 15. (нов – 31.05.2004 г.) (1) До 30.06.2004 г. дължимият доход на всяко осигурено лице, прехвърлило средствата си, за периода от датата на извършване на оценката на активите и пасивите към последния работен ден на месеца, предхождащ месеца на прехвърлянето, до датата на прехвърляне на средствата от индивидуалната му партия, се превежда по сметка на доброволния пенсионен фонд, в която са прехвърлени средствата, на 15-то число на месеца, следващ месеца на прехвърлянето, или на първия работен ден, следващ тази дата.

(2) Едновременно с превеждане на дължимия доход по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, изпраща на лицата с прехвърлени средства, извлечение от индивидуалната им партида.

§ 16. (нов – 31.05.2004 г.) Отчитането на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурените лица в дялове и определяне на стойността на един дял се прилага от 1 юли 2004 г.

§ 17. (нов – 25.03.2005 г.) Годишното извлечение от индивидуалната партида за 2004 г. се изготвя и изпраща по образеца, утвърден от заместник-председателя на КФН, с решение № 40 – ПОД / 04.02.2005 г.

§ 18. (нов – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г.) До датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз пенсионноосигурителното дружество може да инвестира не повече от 20 на сто от активите на доброволния пенсионен фонд в ценни книжа по чл. 30, ал. 1, т. 1, б. „б”, т. 2, б. „б” и „в”, т. 4, б. „б” и „в”, т. 7, б. „б” и „в” и т. 9, б. „б”.

§ 19. (нов – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г.) Изискването за кредитен рейтинг по чл. 30, ал. 1, т. 5, б. „а” влиза в сила от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз и се прилага за сключени договори за банкови депозити след тази дата.

§ 20. (нов – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г.) Разпоредбата на чл. 30, ал. 1, т. 5, б. „б” се прилага от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз.

§ 21. (нов – 26.10.2006 г., изм. – 21.12.2006 г.) Разпоредбата на чл. 30, ал. 1, т. 10 относно инвестиционните имоти в държава – членка, се прилага от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз.

§ 22. (нов – 11.11.2011 г.) (1) Измененията и допълненията в Правилника, приети с решение по Протокол № 253 от 11.11.2011 г. на управителния съвет, влизат в сила от 01.01.2012 г.

(2) Разглеждането на заявленията за прехвърляне, подадени до 31 декември 2011 г., включително, заплащането на таксата за прехвърляне и осигурителните правоотношения с лицата, които са ги подали, се уреждат от разпоредбите в Правилника, действащи до влизане в сила на промените по ал. 1.

Мирослав Маринов

**Изпълнителен директор
на ПОК „Доверие” АД**

Даниела Петкова

**Председател на Управителния съвет
на ПОК „Доверие” АД**