

ПРАВИЛА НА ФОНД ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ „ДОВЕРИЕ“

СОФИЯ, 2024 г.

Съдържание:

- I. Определения на използваните термини и понятия
- II. Използвани съкращения
- III. Общи положения
- IV. Право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, видове пожизнени пенсии, начин за определянето им и покрити рискове
- V. Условия, ред, начин и сроковете за изплащане на пенсиите
- VI. Условия и ред за актуализация и за преизчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост
- VII. Спиране, възстановяване и прекратяване изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост
- VIII. Цели, изисквания и ограничения в инвестиционната политика на фонда за изплащане на пожизнени пенсии
- IX. Ред и начин за покриване на недостиг във фонда за изплащане на пожизнени пенсии
- X. Размер на таксата, събирана от ПОК „Доверие“ АД
- XI. Права и задължения на ПОК „Доверие“ АД, на пенсионерите и на техните наследници с наследствени права
- XII. Ред и начин за предоставяне на информация на пенсионерите и на техните наследници с наследствени права, както и за обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда
- XIII. Условия и ред за изменения и допълнения на Правилата
- XIV. Преходни и заключителни разпоредби

I. Определения на използваните термини и понятия

По смисъла на тези Правила:

1. **„Осигурено лице“** е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пожизнена пенсия за старост в Универсален пенсионен фонд „Доверие“ при условия и по ред, определени в Кодекса за социално осигуряване, Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие“ и осигурителния договор. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от Универсален пенсионен фонд „Доверие“ или от Фонд за разсрочени плащания „Доверие“.

2. **„Пенсионер“** е физическо лице, което получава допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“.

3. **„Допълнителна пожизнена пенсия за старост“** е пожизнено месечно плащане на пенсионер от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“.

4. **„Технически лихвен процент“** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“.

5. **„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 Кодекса за социално осигуряване, се съхраняват всички активи на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“.

6. **„Траен носител“** е инструмент, който дава възможност на съответното лице, да съхранява информацията, адресирана лично до него, по начин, който е достъпен за бъдеща справка и за период от време, отговарящ на целите на информацията, и който позволява точното възпроизвеждане на съхранената информация.

II. Използвани съкращения

КСО – Кодекс за социално осигуряване

КФН – Комисия за финансов надзор

Правилник на УПФ „Доверие“ – Правилник за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие“

УПФ „Доверие“ – Универсален пенсионен фонд „Доверие“

Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН – НАРЕДБА № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания

Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН – НАРЕДБА № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества

Наредба № 69 от 15.06.2021 г. на КФН – НАРЕДБА № 69 от 15.06.2021 г. за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост

Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН – НАРЕДБА № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания

III.Общи положения

Предмет

Чл. 1. Тези Правила уреждат дейността на Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД (ПОК „Доверие“ АД/Компанията) по изплащане на пожизнени пенсии от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, наричан за краткост по-нататък фонда за изплащане на пожизнени пенсии или фонда.

Наименование на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

Чл. 2. Наименованието на фонда за изплащане на пожизнени пенсии е „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, като може да се изписва на кирилица и на латиница.

Учредяване и регистриране

Чл. 3. (1) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии е създаден с решение на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД от 20.09.2021 г.

(2) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор с Решение № 712 – ФИПП от 28.09.2021 г. на Комисията за финансов надзор и се смята за учреден от постановяването на посоченото решение.

(3) Фондът е вписан в регистър БУЛСТАТ с единен идентификационен код 177525862.

(4) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии се създава за неопределен срок.

Управление и представителство

Чл. 4. Фондът е обособено имущество, което се управлява и представлява пред третите лица единствено от ПОК „Доверие“ АД.

Седалище и адрес на управление

Чл. 5. Седалището на ПОК „Доверие“ АД и на фонда за изплащане на пожизнени пенсии е в град София, район Изгрев, а адресът на управление е гр. София, 1113, ул. „Тинтява“ № 13Б, вх. А, ет. 7.

IV. Право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, видове пожизнени пенсии, начин за определянето им и покрити рискове

Условия за придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл. 6. (1) Осигуреното лице в УПФ „Доверие“ придобива право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

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

Видове пенсии

Чл. 7. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост е месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера, от определена дата до неговата смърт, чийто размер не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

(2) ПОК „Доверие“ АД предоставя следните видове пенсии:

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

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

(4) Срокът и размерът на разсроченото плащане, и размерът на пожизнената пенсия по ал. 2, т. 3 се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на ал. 1 и на чл. 8, ал. 12 – 14.

(5) Осигуреното лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, има право на избор на вида пенсия по ал. 2, която да му бъде отпусната, при условие, че изчисленият месечен размер на избраната пенсия, към датата на сключване на пенсионния договор, е не по-малък от минималния размер по ал. 1.

(6) В случаите по ал. 5, когато изчисленият месечен размер само на един от видовете пенсии по ал. 2 отговаря на определения в ал. 1 минимум, на лицето се отпуска този вид пенсия.

Определяне размера на допълнителните пожизнени пенсии за старост

Чл. 8. (1) Размерът на пенсиите по чл. 7, ал. 2 се определя въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице в УПФ „Доверие“, съответно допълнения размер на тези средства в случаите по чл. 40, ал. 1 и по реда на чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника на УПФ „Доверие“, като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО;
2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;
3. техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

(2) При изчисляване на пенсиите по чл. 7, ал. 2:

1. не се допуска отчитането на пола като актюерски фактор;
2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическа информация по ал. 1, т. 2, публикувана през предходната година, а през второто шестмесечие – статистическа информация по ал. 1, т. 2, публикувана през текущата година.

(3) Пенсиите по чл. 7, ал. 2 се отпускат срещу прехвърляне във фонда за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в УПФ „Доверие“, съответно на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 40, ал. 1 от Правилника на УПФ „Доверие“.

(4) Средствата по ал. 3 се прехвърлят:

1. в деня на сключване на пенсионния договор и техният размер се определя, като наличният брой дялове по индивидуалната партида в УПФ „Доверие“, съответно допълненият брой по чл. 40, ал. 4 от Правилника на УПФ „Доверие“, в деня на сключване на пенсионния договор, се умножи по стойността на един дял, валидна за работния ден предхождащ деня на прехвърлянето или
2. най-късно в работния ден, следващ датата на сключване на пенсионния договор, като в този случай средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в УПФ „Доверие“, съответно допълненият размер на средствата в случаите по чл. 40, ал. 1 от Правилника на УПФ „Доверие“, към датата на договора, се начисляват като задължение на УПФ „Доверие“ към фонда за изплащане на пожизнени пенсии в деня на сключване на договора. Размерът на средства се определя, като наличният брой дялове по индивидуалната партида в УПФ „Доверие“, съответно допълненият брой по чл. 40, ал. 4 от Правилника на УПФ „Доверие“, в деня на сключване на пенсионния договор, се умножи по стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на сключването на договора.

(5) Първоначално определеният размер на пенсиите по чл. 7, ал. 2, съответно актуализираният и преизчислен размер на тези пенсии, не може да се променя, освен при извършване на актуализация по чл. 16 и преизчисляване по реда на чл. 17.

(6) Първоначалният месечен размер на пожизнената пенсия без допълнителни условия по чл. 7, ал. 2, т. 1 се изчислява съгласно ал. 1 и 2, по следната формула:

$$P = \frac{S}{K_1},$$

Където:

P – размер на пенсията;

S – размер на средствата по ал. 1, т. 1;

$$K_1 = 12 * \left(\frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24} \right)$$

x – възраст на лицето, в цели години, към датата на сключване на пенсионния договор, закръглена нагоре, при навършени шест или повече месеца след последната цяла година;

D_x – дисконтирани числа, представляващи настоящата стойност на бъдещите преживели лица на възраст x след прилагането на техническия лихвен процент по ал. 1, т. 3, към датата на сключване на пенсионния договор:

$$D_x = l_x * v^x;$$

$$v = \frac{1}{1+r}$$

r – технически лихвен процент по ал. 1, т. 3, към датата на сключване на пенсионния договор;

l_x – брой на преживелите лица на възраст x , съгласно таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот по ал. 1, т. 2:

$$l_x = l_0 * \prod_{i=0}^{x-1} p_i$$

p_i – вероятности за преживяване, общо за мъже и жени, от таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот по ал. 1, т. 2;

l_0 – възприет начален брой лица на възраст 0 в хипотетичната кохорта на таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот по ал. 1, т. 2;

N_x – комутативни числа, представляващи сума на дисконтираните числа на преживелите лица от възраст x до максималната възраст в таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот по ал. 1, т. 2:

$$N_x = \sum_{i=x}^{max} D_x$$

max – максималната възраст в таблицата за смъртност.

(7) Когато се гарантира първоначалният месечен размер на пенсията по чл. 7, ал. 2, т. 1, в случаите по чл. 9, ал. 3, той се изчислява съгласно ал. 1 и 2 и по формулата по ал. 6, като размерът на средствата, от които се изчислява пенсията (S), се определя по следната формула:

$$S = Z * (1 - R)$$

Z – натрупани средства по индивидуалната партида по ал. 1, т. 1, към датата на сключване на пенсионния договор;

R – рисков коефициент, определен и одобрен по реда на чл. 169, ал. 5 – 7 от КСО.

(8) Първоначалният месечен размер на пожизнената пенсия с период на гарантирано изплащане по чл. 7, ал. 2, т. 2 се изчислява съгласно ал. 1 и 2, по следната формула:

$$P = \frac{S}{K_2},$$

Където:

P – размер на пенсията;

$K_2 = 12 * \left(\frac{N_{x+d}}{D_x} - \frac{11}{24} * \frac{D_{x+d}}{D_x} \right) + \frac{1-v^n}{1-12\sqrt{v}}$, когато техническият лихвен процент по ал. 1, т. 3 (r) надвишава 0;

$K_2 = 12 * \left(\frac{N_{x+d}}{D_x} - \frac{11}{24} * \frac{D_{x+d}}{D_x} \right) + 12n$, когато техническият лихвен процент по ал. 1, т. 3 (r) е 0;

$x+d$ – възраст на лицето, в цели години, към датата на първото плащане, след изтичане на гарантирания период, закръглена нагоре при навършени шест или повече месеца след последната цяла година;

n – гарантиран период (в години);

Показателите r , x , S , N_x , D_x , u и v се определят съгласно ал. 6.

D_{x+d} – дисконтирани числа, представляващи настоящата стойност на бъдещите преживели лица на възраст $x+d$ след прилагането на техническия лихвен процент по ал. 1, т. 3, като формулата за D_x се прилага съответно;

N_{x+d} – комутативни числа, представляващи сума на дисконтираните числа на преживелите лица от възраст $x+d$ до максималната възраст в таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот по ал. 1, т. 2, като формулата за N_x се прилага съответно.

(9) Когато се гарантира първоначалният месечен размер на пенсията по чл. 7, ал. 2, т. 2, в случаите по чл. 9, ал. 3, той се изчислява съгласно ал. 1 и 2 и по

формулата по ал. 8, като размерът на средствата, от които се изчислява пенсията (S), се определя по следната формула:

$$S = Z * (1 - R)$$

Z – натрупани средства по индивидуалната партида по ал. 1, т. 1, към датата на сключване на пенсионния договор;

R – рисков коефициент, определен и одобрен по реда на чл. 169, ал. 5 – 7 от КСО.

(10) Първоначалният месечен размер на пожизнената пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст по чл. 7, ал. 2, т. 3 се изчислява съгласно ал. 1 и 2, по следната формула:

$$P = \frac{S - \sum_{i=1}^m T_i}{K_3},$$

Където:

P – размер на пенсията;

T_i – дисконтиран размер на i-тото плащане с дисконтиращ фактор v, като плащанията, дължими към датата на сключване на пенсионния договор, не се дисконтират:

$$T_i = H_i * v^{(b_i/12)}$$

H_i – размер на i-тото плащане;

b_i – брой месеци от датата на сключване на пенсионния договор до i-тото плащане;

m – брой разсрочени плащания съобразно договореното с лицето;

$$K_3 = 12 * \left(\frac{N_{x+d}}{D_x} - \frac{11}{24} * \frac{D_{x+d}}{D_x} \right)$$

x+d – възраст на лицето, в цели години, към датата на първото пожизнено плащане, закръглена нагоре при навършени шест или повече месеца след последната цяла година;

Показателите S, x, v, N_x, N_{x+d}, D_x и D_{x+d} се определят съгласно ал. 6.

(11) Когато се гарантира първоначалният месечен размер на пенсията по чл. 7, ал. 2, т. 3, в случаите по чл. 9, ал. 3, той се изчислява съгласно ал. 1 и 2 и по формулата по ал. 10, като размерът на средствата, от които се изчислява пенсията (S), се определя по следната формула:

$$S = Z * (1 - R)$$

Z – натрупани средства по индивидуалната партида по ал. 1, т. 1, към датата на сключване на пенсионния договор;

R – рисков коефициент, определен и одобрен по реда на чл. 169, ал. 5 – 7 от КСО.

(12) Срокът на разсроченото изплащане по ал. 10 не може да бъде по-дълъг от средната продължителност на предстоящия живот на лицето, към датата на сключване на пенсионния договор.

(13) Периодът на разсроченото плащане по ал. 10 може да бъде един, два, три, четири или шест месеца и когато избраният период е по-голям от един месец, максималният и минималният размер по ал. 14 се увеличават съответно двукратно, трикратно, четирикратно или шесткратно.

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

Гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл. 9. (1) Гарантираният размер на пенсиите по чл. 7, ал. 2 е равен на този, изчислен, въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски, съгласно чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника на УПФ „Доверие“, когато размерът на средствата по индивидуалната партида на съответното осигурено лице в УПФ „Доверие“, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, е:

1. по-малък от сумата на brutния размер на преведените, от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт, осигурителни вноски за това лице или;
2. по-голям от сумата на brutния размер на преведените, от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт, осигурителни вноски за това лице и в пенсионния договор лицето е избрало този гарантиран размер на съответния вид пенсия по чл. 7, ал. 2.

(2) В случаите по ал. 1 гарантираният размер на пенсията се изчислява съгласно чл. 8, ал. 1 и 2 и по съответната формула по чл. 8, ал. 6, 8 или 10, в зависимост от избрания от лицето вид пенсия, като размерът на средствата, от които се изчислява пенсията (S) в съответната формула по чл. 8, ал. 6, 8 или 10, е равен на този, изчислен, въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски, изчислен по реда на чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника на УПФ „Доверие“.

(3) Когато размерът на средствата по чл. 8, ал. 1, т. 1, към датата на сключване на пенсионния договор, е по-голям от сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски, изчислен съгласно чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника на УПФ „Доверие“, за осигурено лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и при изразено от него желание, гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на размера на първата пенсия, изчислена съгласно чл. 8, ал. 7, 9 или 11.

(4) Допълнителната пожизнена пенсия за старост, с гарантиран размер по ал. 3, се отпуска само ако този гарантиран размер е по-висок от изчисления, съгласно ал. 1 и 2.

Покрити рискове

Чл. 10. ПОК „Доверие“ АД покрива риска от надживяване и инвестиционния риск до гарантирания размер на пенсията по чл. 9.

V. Условия, ред, начин и сроковете за изплащане на пенсиите

Ред за отпускане на пенсията

Чл. 11. (1) За отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост, осигуреното лице в УПФ „Доверие“ подава заявление по образец на Компанията, в което посочва избрания от него вид пенсия по чл. 7, ал. 2, т. 1, 2 или 3 и начина на гарантиране на нейния размер по чл. 9, въз основа на получената информация от ПОК „Доверие“ АД за видовете пенсии, на които има право и техния прогнозен размер.

(2) Заявлението по ал. 1 се подава в офис на Компанията, лично от осигуреното лице.

(3) При подаване на заявлението по ал. 1 осигуреното лице се легитимира, като представя лична карта или друг официален документ за самоличност.

(4) Подписаното от осигуреното лице заявление по ал. 1 се приема от служител на Компанията, който му поставя входящ номер и дата, и го регистрира в информационната ѝ система.

(5) След регистрацията по ал. 4 и на същата дата Компанията издава разпореждане за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост, което задължително съдържа:

1. имената по документ за самоличност, ЕГН или аналогични данни и дата на раждане, за чуждестранното лице;
2. дата и входящ номер на заявлението по ал. 1;
3. размера на средствата, броя дялове по индивидуалната партида на осигуреното лице в УПФ „Доверие“, съответно допълнения размер на средствата в случаите по чл. 40, ал. 1 от Правилника на УПФ „Доверие“ и допълнения брой дялове по чл. 40, ал. 4 от Правилника на УПФ „Доверие“, и стойността на един дял към датата на сключване на пенсионния договор;
4. вида и първоначалния размер на избраната, в заявлението по ал. 1, пенсия и нейния гарантиран размер;
5. началната дата на отпускане на пенсията.

(6) Разпореждането по ал. 5 се предоставя на осигуреното лице, което след като се запознае с неговото съдържание и ако е съгласно с вида и размера, и всички останали параметри на пенсията, посочени в разпореждането, го подписва и поставя дата на получаването му.

(7) Разпореждането по ал. 5 се подписва в два еднообразни екземпляра – единият за осигуреното лице, а другият за ПОК „Доверие“ АД.

Пенсионен договор

Чл. 12. (1) Пенсионен договор се сключва между Компанията и осигурено лице в УПФ „Доверие“ АД, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, което е подало заявление по чл. 11, ал. 1 и е подписало разпореждането по чл. 11, ал. 5.

(2) Пенсионният договор се сключва в писмена форма, на датата на подаване на заявлението по чл. 11, ал. 1 и задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила, и срока на договора;
2. наименованието, седалището, адреса на управление, данни за търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на ПОК „Доверие“ АД;
3. имената на пенсионера по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни и дата на раждане, за чуждестранното лице, номер, дата и място на издаване на лична карта или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, номер, дата и място на издаване, срок на валидност), постоянен и настоящ адрес;
4. размера на сумата, срещу която Компанията се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост;
5. покритите рискове;
6. вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
7. срока на получаване на пенсията;
8. реда и начина за изплащане на пенсията;

9. права на наследниците на пенсионера, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;
10. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
11. разходи по изплащането на пенсията;
12. условията, реда и начина за изменение и допълнение, и за прекратяване на договора.

Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор

Чл. 13. (1) Изменения и допълнения на пенсионния договор се извършват с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

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

(3) Измененията и допълненията в условията на Правилата по чл. 144а, ал. 2, т. 1, 2, 7, 8, 9, 10, 14, 15 и 16 от КСО и промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на пенсиите по друг начин, се прилагат към пенсионера и неговите наследници, без да се сключва допълнително споразумение с него.

(4) Влезлите в сила промени на нормативни актове, след сключването на пенсионния договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(5) Пенсионният договор се прекратява при смърт на пенсионера – от датата на настъпването на смъртта.

Срокове за отпускане и за изплащане на пенсията

Чл. 14. (1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска от първо число на месеца, следващ този, през който е сключен пенсионният договор.

(2) (изм. – 14.11.2024 г.) Отпуснатите допълнителни пожизнени пенсии за старост се изплащат от 10-то до 15-то число на месеца, за който се отнасят, по лична платежна сметка, обозначена с Международен номер на банкова сметка (International Bank Account Number – IBAN), водена от доставчик на платежни услуги, лицензиран от Българската народна банка, или от клон на доставчик на платежни услуги, осъществяващ дейност на територията на страната.

(3) Когато допълнителната пожизнена пенсия по чл. 7, ал. 2, т. 3, включва разсрочено изплащане, чийто период е по-голям от един месец, то се изплаща от 10-то до 15-то число на последния месец от периода му.

(4) (изм. – 14.11.2024 г.) Когато плащането на пенсията се извършва в чужбина, личната платежна сметка по ал. 2 следва да се води от лицензиран доставчик, съгласно законодателството на чуждата държава.

(5) (изм. – 14.11.2024 г.) Начина на изплащане по ал. 2 се посочва в пенсионния договор.

Разходи за изплащане на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл. 15. (1) Разходите за изплащане на пожизнените пенсии по реда на чл. 14, ал. 2, в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция, са за сметка на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(2) В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнена пенсия, надвишават размера по ал. 1, Компанията възстановява на фонда за изплащане на пожизнени пенсии превишението на извършените разходи за изплащането по реда на чл. 14, ал. 2.

(3) Разходите за изплащане на пожизнена пенсия по реда на чл. 14, ал. 4 са за сметка на пенсионера.

VI. Условия и ред за актуализация и за преизчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост

Актуализация

Чл. 16. (1) (изм. – 14.11.2024 г.) Отпуснатите допълнителни пожизнени пенсии за старост се актуализират ежегодно, от първо число на месец януари, като гарантираният им размер по чл. 9, ал. 1 или 3 не се променя.

(2) Пенсиите се актуализират в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен техният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася актуализацията, на годишна база.

(3) Актуализацията на пенсиите се извършва с не по-малко от 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии през периода, за който се отнася и техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен техният размер, приравнени на еднаква база.

(4) Конкретния процент, в рамките на ограничението по ал. 3, с който се извършва актуализацията, през съответната година, се определя с решение на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД.

(5) (нова – 11.08.2022 г.) Всяка пожизнена пенсия се актуализира с процент, изчислен въз основа на решението по ал. 4 и в зависимост от времето, в брой дни, през което средствата на съответния пенсионер са управлявани във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, в периода на актуализацията.

(6) (нова – 11.08.2022 г.) За нуждите на приравняване на еднаква база и за отчитането на времето по ал. 5, през което средствата, на съответния пенсионер, са управлявани във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, се използва лихвена конвенция Реален брой дни по ал. 5/Реален брой дни в периода на актуализацията.

(7) (предишна ал. 5 – 11.08.2022 г.) Размерът на пенсиите може да се намалява в резултат на извършената актуализация, само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 60, ал. 11 от Правилника на УПФ „Доверие“ и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 9, ал. 1 или 3.

Преизчисляване

Чл. 17. Допълнителна пожизнена пенсия за старост, отпусната на лице, което започне или продължи да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, се преизчислява, не повече от веднъж в една календарна година, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски

или част от тях, постъпили по индивидуалната партида на лицето в УПФ „Доверие“, след:

1. сключването на пенсионния договор;
2. предходно преизчисляване на пенсията му;
3. еднократно или разсрочено изплащане по чл. 48, ал. 1, т. 1 от Правилника на УПФ „Доверие“.

(2) Преизчисляването се извършва въз основа на подадено от лицето, заявление по образец на Компанията.

(3) Заявлението се подава и приема по реда и начина, посочени в чл. 10, ал. 1 – 4, като когато лицето желае получаваната от него пенсия да бъде преизчислена въз основа на част от средствата по ал. 1, в заявлението се посочва конкретния размер на тези средства.

(4) Преизчисляването се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението за преизчисление.

(5) Средствата, въз основа на които се извършва преизчисляването, се прехвърлят от индивидуалната партида в УПФ „Доверие“ на лицето, във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, на датата по ал. 4, а когато тя е неработен ден – на първия работен ден след тази дата.

(6) Размерът на средствата по ал. 5 се определя, като броят дялове по индивидуалната партида на лицето в УПФ „Доверие“, наличен на датата по ал. 5, или част от него, когато преизчисляването се извършва с част от средствата по партидата, се умножи по стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на прехвърлянето на средствата във фонда.

(7) В деня на прехвърлянето на средствата Компанията издава разпореждане за преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост, което задължително съдържа:

1. имената по документ за самоличност, ЕГН или аналогични данни и дата на раждане, за чуждестранното лице;
2. дата и входящ номер на заявлението по ал. 2;
3. размера на средствата, въз основа на които е извършено преизчисляването, броя дялове и стойността на един дял;
4. преизчисления размер на допълнителна пожизнена пенсия за старост;
5. началната дата на извършеното преизчисляване.

(8) В седемдневен срок от датата на разпореждането по ал. 7 с лицето, посочено в него, се подписва допълнително споразумение към пенсионния му договор, за извършеното преизчисляване.

(9) Разпореждането и допълнителното споразумение се предоставят на лицето, което след като се запознае с тяхното съдържание и ако е съгласно с преизчисления размер и всички останали параметри, посочени в разпореждането и допълнителното споразумение, ги подписва, като на разпореждането поставя дата на получаването му.

(10) Разпореждането и допълнителното споразумение се подписват в два еднообразни екземпляра – единият за лицето, а другият за Компанията.

VII. Спиране, възстановяване и прекратяване изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Спиране и възстановяване изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл. 18. (1) Компанията спира изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост, когато:

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

(2) Компанията отстранява явна фактическа и техническа грешка по ал. 1 в 15-дневен срок от установяването им, след което възстановява плащането на пенсията.

(3) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пожизнена пенсия за старост 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 пожизнена пенсия за старост.

(4) В случаите на ал. 1, когато допълнителната пожизнена пенсия за старост 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 пожизнена пенсия за старост в размер не по-голям от 20.0 на сто от месечното плащане, до възстановяване на цялата сума.

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

(6) В случаите на ал. 1 при еднократно изплащане на средствата на наследниците на пенсионер в по-голям размер, разликата се възстановява от лицето, което е получило средствата с еднократно заплащане в 30-дневен срок от датата на писменото уведомление. След изтичане на 30-дневния срок, Компанията търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.

(7) Компанията спира и възстановява изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост с разпореждане.

(8) Пенсионерът или негов наследник може да подаде възражение, до Компанията, срещу разпореждането, в 15-дневен срок от датата на получаването му. ПОК „Доверие“ АД взема решение в 15-дневен срок от датата на получаване на възражението, като отменя или потвърждава разпореждането.

Прекратяване на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл. 19. Допълнителната пожизнена пенсия за старост се прекратява от 1-во число на месеца, следващ този, през който е починал пенсионера.

VIII. Цели, изисквания и ограничения в инвестиционната политика на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

Мерки за предотвратяване на конфликт на интереси при инвестиране на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

Чл. 20. С цел предотвратяване на конфликт на интереси при инвестиране средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, ПОК „Доверие“ АД приема

правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси съгласно чл. 123е, ал. 4, т. 6, б. „ж“ от КСО, както и правила за лични сделки с финансови инструменти, съгласно чл. 123е, ал. 4, т. 6, б. „е“ от КСО.

Цели по отношение на доходността

Чл. 21. Основната цел на инвестиционната политика на фонда за изплащане на пожизнени пенсии е да съхрани и увеличи, в номинално изражение, изплащаните пенсии и дължимите суми на наследниците на починали пенсионери, при условията на чл. 42, в средносрочен и дългосрочен план, чрез постигане на доходност от инвестициите, превишаваща разходите на фонда и одобрения технически лихвен процент, при зададена умерена степен на риск.

Цели по отношение на риска

Чл. 22. Фондът за изплащане на пожизнени пенсии постига инвестиционните си цели, като поддържа консервативен инвестиционен портфейл, при зададена умерена степен на риск.

Ограничения, свързани с инвестиционния хоризонт

Чл. 23. Тъй като задълженията на фонда за изплащане на пожизнени пенсии са дългосрочни, времевият хоризонт на портфейла е сравнително дълъг – до 20 години.

Ограничения свързани с ликвидните нужди

Чл. 24. (1) Дългосрочният характер на натрупаните средства във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, ранният етап в неговото развитие и нарастващият брой на новите пенсионери, водят до значително по-високи входящи парични потоци във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, в сравнение с изходящите такива и ниско текущо ниво на ликвидните нужди.

(2) Нуждата от текуща ликвидност се определя на месечна база, от предстоящите изходящи и входящи парични потоци, свързани с инвестиционната дейност на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, евентуални промени в нормативната уредба, както и от предстоящи плащания към пенсионери и техните наследници, при условията на чл. 42.

Данъчни облекчения

Чл. 25. Постигнатата доходност на фонда за изплащане на пожизнени пенсии не се облага с корпоративен данък.

Специфични изисквания към характеристиките на отделните класове активи

Чл. 26. Специфичните характеристики на отделните класове активи, в които се инвестират средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии са описани в Приложение № 1 към настоящите Правила.

Списък на допустимите инвестиционни инструменти и количествените ограничения за отделните класове и видове активи

Чл. 27. Списъкът на определените от закона инвестиционни инструменти и количествените ограничения за отделните класове и видове активи, в които могат да бъдат инвестирани средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии се съдържа в Приложение № 2 към настоящите Правила.

Количествено разпределение на инвестициите по географски региони и пазари

Чл. 28. (изм. – 14.11.2024 г.) Разпределението на инвестициите, по географски региони и пазари, е част от политиката за диверсификация на портфейла на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, целяща постигане на оптимално съотношение между доходност и риск. При реализирането му се спазват нормативните ограничения, определени в Наредба № 29 за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 3 от КСО. В зависимост от пазарната конюнктура и перспективите за развитие инвестиции ще може да се правят във всеки от разрешените географски региони и пазари.

Целево стратегическо разпределение на активите на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и минимални и максимални граници на отклонения

Чл. 29. (1) В целевото стратегическо разпределение на активите на фонда за изплащане на пожизнени пенсии са преценени очакванията за доходност и волатилност на отделните класове активи, така че да се изпълнят инвестиционните цели на фонда.

(2) Разпределението на инвестициите по класове активи се прилага с цел постигане на диверсификация и оптимално съотношение риск/доходност.

(3) 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.

(4) Отклоненията от целевото стратегическо разпределение, във всеки един момент, могат да бъдат резултат от активното управление на портфейла, с оглед пазарната среда и атрактивността на различните класове финансови инструменти, от значими отклонения в цените на финансовите инструменти в инвестиционния портфейл и/или от промяна в размера на паричните средства на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, в резултат на значими входящи или изходящи парични потоци, свързани с неговата дейност.

(5) Целевото стратегическо разпределение на активите на фонда за изплащане на пожизнени пенсии и минималните и максимални граници на отклонения са посочени в Приложение № 3 към настоящите Правила.

Диверсификация на портфейла по различни класове инвестиции

Чл. 30. Инструментите, в които се инвестират средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, 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.

Специфични инвестиционни стратегии или стилове

Чл. 31. (изм. – 14.11.2024 г.) (1) Инвестиционният портфейл на фонда за изплащане на пожизнени пенсии се управлява активно, като структурата на портфейла се променя в зависимост от пазарната конюнктура и атрактивността на различните класове финансови инструменти. Поради динамичността на пазарната обстановка, не е необходимо прилагането на стилови ограничения.

(2) (нова – 14.11.2024 г.) ПОК „Доверие“ АД спазва етични правила за инвестициите на ФИПП „Доверие“, като неговите средства не се инвестират в компании:

1. които нарушават конвенцията на Обединените нации за човешките и трудовите права, опазване на природата и антикорупция;
2. чиято дейност е производство или търговия с оръжие, освен когато основната част на бизнеса им не е насочен в тази дейност и съществена част от приходите им не произтичат от производство и търговия с оръжие;
3. за които съществуват основателни предположения, че източникът на средствата им е от незаконен произход.

(3) (нова – 14.11.2024 г.) Средства на ФИПП „Доверие“ не се инвестират и в дружества, чиято дейност е:

1. производство или търговия с продукти или дейности, които се считат за незаконни съгласно законовите и подзаконовите актове на приемащата страна или международните конвенции и споразумения, или са предмет на международни забрани;
2. производство или търговия с продукти или дейности, освен когато те не са съществена част от бизнеса на съответните компании, свързани с:
 - а) алкохолни напитки (с изключение на бира и вино);
 - б) тютюн;
 - в) радиоактивни материали (не се отнася за закупуване на медицинско оборудване, оборудване за контрол на качеството (измерване) и всякакво оборудване, при което радиоактивният източник е незначителен и/или адекватно екраниран);
 - г) несвързани азбестови влакна (не се отнася за закупуване и използване на свързани азбестоциментови листове, в които съдържанието на азбест е по-малко от 20 %);
 - д) хазартни игри, казина и еквивалентни предприятия;
 - е) риболов с плаващи мрежи в морската среда, като се използват мрежи с дължина над 2,5 км.

Максимален размер на ликвидните средства на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, определен като процент от неговите активи

Чл. 32. (1) ПОК „Доверие“ АД анализира ликвидните нужди на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, на база историческите входящи и изходящи парични потоци, актюерските разчети за бъдещи входящи и изходящи парични

потоци свързани с пенсионери и техните наследници, и изготвяната месечна прогноза за паричните потоци, свързани с неговата дейност.

(2) На база на анализа по ал. 1, ПОК „Доверие“ АД определя минимален и максимален праг на парични средства и парични еквиваленти в портфейла на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(3) Движение между минималния и максимален праг на паричните средства в границите, посочени в Приложение № 3 към настоящите Правила, е допустимо във всеки един момент и може да бъде резултат от активното управление на портфейла, с оглед пазарната среда и атрактивността на различните класове финансови инструменти към дадения момент.

Идентификация на инвестиционните рискове

Чл. 33. ПОК „Доверие“ АД идентифицира, измерва и наблюдава всички видове инвестиционни рискове, свързани с дейността на Компанията и отделните видове ценни книжа в портфейла на управлението от нея фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

Рисков профил на портфейла и толерантност към риска

Чл. 34. ПОК „Доверие“ АД поддържа умерена степен на риск на портфейла на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, съответстваща на неговите инвестиционни цели за риск и доходност, и консервативен рисков профил.

Правила и процедури за наблюдение, оценка и контрол на инвестиционния риск

Чл. 35. (1) Звеното за управление на риска установява, измерва, наблюдава и участва при управлението на експозицията на фонда за изплащане на пожизнени пенсии към инвестиционните рискове, поотделно и на портфейлно ниво, съгласува и отчита тази експозиция спрямо ограниченията на КСО, настоящите Правила, Вътрешните правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД и управлението от нея фондове, и пазарните условия.

(2) Звеното за управление на риска изготвя анализи и отчети за оценка на риска, предложения за вътрешни лимити, ограничения, гранични стойности за различните видове рискове при управлението на риска и предлага мерки за ограничаването му.

(3) Звеното за управление на риска дава писмени препоръки за предотвратяване или ограничаване на проявлението на рисковете и за отстраняване на последиците от настъпили неблагоприятни събития и анализира ефективността на предприетите действия по управление на риска и наблюдава изпълнението на дадените препоръки.

(4) Организацията на дейността и нивата на отговорност по управлението на риска, свързан с инвестициите на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, са регламентирани във Вътрешните правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД и управлението от нея фондове, както и в Правилата за организацията на дейността на Инвестиционния комитет към ПОК

„Доверие“ АД, които имат за цел да осигурят ежедневното следене, оценка и управление на рисковите фактори, оказващи негативно въздействие върху стойността на активите на портфейла на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(5) (нова – 14.11.2024 г.) На всеки три месеца Инвестиционният комитет отчита своята дейност пред Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД.

Методи и периодичност на оценката на активите на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

Чл. 36. (1) Фондът за изплащане на пожизнени пенсии се води в левове. Оценката на неговите активи и пасиви се извършва към края на всеки календарен месец, в съответствие с изискванията на чл. 181 от КСО и на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН, и по реда и начина, определени в приетите, от Управителния съвет на Компанията, Правила за оценка на активите и пасивите на управляваните от Пенсионно-осигурителна компания „Доверие“ АД фондове за извършване на плащания.

(2) Правилата за оценка на активите и пасивите по ал. 1 се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

IX. Ред и начин за покриване на недостиг във фонда за изплащане на пожизнени пенсии

Покриване на недостиг във фонда за изплащане на пожизнени пенсии

Чл. 37. (1) Отговорният актюер на ПОК „Доверие“ АД:

1. изчислява задълженията към пенсионерите с отпуснати пенсии и наследниците с наследствени права на починалите пенсионери и изискуемия размер на средствата, необходими за тяхното покриване, към 31 декември всяка година;
2. заверява изчисленията по т. 1 в годишния актюерски доклад на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(2) Компанията е длъжна по всяко време да поддържа достатъчно по размер средства във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, отговарящи на цялостната му дейност, с които да гарантира покритие на поетите осигурителни рискове.

(3) В случай че при изчисляването по ал. 1, т. 1 размерът на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии е по-нисък от размера на задълженията към пенсионерите с отпуснати пенсии и наследниците на починали пенсионери с наследствени права, Компанията допълва разликата със средства от резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии по чл. 61 от Правилника на УПФ „Доверие“, а при недостиг на средства в него – със собствени средства.

(4) Допълването по ал. 3 се извършва в срок до 31 март на годината, следваща тази, за която е изчислен недостигът.

(5) Изискванията към формирането и поддържането на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, изчисляването на изискуемия размер на средствата в него и на превишението по чл. 192а, ал. 15 от КСО, допълването на фонда и освобождаването на средства от него се определят с Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН.

X. Размер на таксата, събирана от ПОК „Доверие“ АД

Размер на таксата и начин на изчисляването ѝ

Чл. 38. (1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване и за управление на фонда за изплащане на пожизнени пенсии Компанията събира такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда за изплащане на пожизнени пенсии, в зависимост от периода, през който фондът е бил управляван от нея, в размер на 0,5 на сто годишно.

(2) Таксата по ал. 1 се изчислява и начислява в полза на Компанията по ред и начин, определени в Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН.

XI. Права и задължения на ПОК „Доверие“ АД, на пенсионерите и на техните наследници с наследствени права

Права и задължения на Компанията

Чл. 39. (1) При осъществяване на дейността си Компанията изпълнява задълженията и упражнява правата, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, своя устав, Правилника на УПФ „Доверие“ и тези Правила.

(2) Освен посочените по-горе в настоящите Правила права и задължения, Компанията:

1. избира и сключва договори с инвестиционни посредници, инвестиционни консултанти и с банка – попечител;
2. обработва личните данни на пенсионерите и наследниците с наследствени права на починалите пенсионери, като администратор, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;
3. не може да предоставя, на трети лица, информацията, с която разполага за пенсионерите и за наследниците с наследствени права на починалите пенсионери, с изключение на случаите, предвидени в закон;
4. разглежда получените сигнали и жалби, и отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им.

(3) Оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления за получаване на пенсия, пенсионни договори, разпореждания и други актове на Компанията за определяне размера на пенсиите, еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на пенсионерите или на наследниците с наследствени права на починалите пенсионери, се съхраняват от Компанията за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното правоотношение.

Права и задължения на пенсионерите

Чл. 40. (1) Пенсионерите имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника на УПФ „Доверие“ и тези Правила.

(2) Освен посочените по-горе в настоящите Правила права и задължения, пенсионерите:

1. имат право да:
 - а) получат, съгласно изискванията на документите по ал. 1, информация, която да отговаря на изискванията на чл. 43, ал. 1;
 - б) изберат начина на получаване на информацията по б. „а“ – по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез интернет страницата на Компанията, или на хартиен носител. Когато съответният пенсионер не е направил избор относно начина на предоставяне на информацията, тя му се предоставя на хартиен носител;
 - в) получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;
 - г) да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на служителите на Компанията, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от документ по б. „в“;
 - д) сигнализират Попечителския съвет и КФН за нарушения в дейността на Компанията.
2. са длъжни да уведомяват Компанията за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от нея във връзка с правоотношенията им, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на нейните задължения.

Права на пенсионерите при преобразуване и прекратяване на ПОК „Доверие“ АД

Чл. 41. При преобразуване или прекратяване на ПОК „Доверие“ АД, дружеството, управляващо съответния фонд, в който се е влял или с който се е слял Фондът за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, задължително уведомява пенсионерите за прехвърлянето в едномесечен срок от датата на неговото извършване.

Права и задължения на наследниците с наследствени права на починалите пенсионери

Чл. 42. (1) При смърт на пенсионер, получаващ пенсия с период на гарантирано изплащане по чл. 7, ал. 2, т. 2, преди изтичане на периода на гарантирано изплащане, настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане, се изплаща еднократно на неговите наследници по закон, при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на пенсионера, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(2) При смърт на пенсионер, получаващ пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст по чл. 7, ал. 2, т. 3, по време на разсроченото изплащане, на наследниците по ал. 1 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с пенсионера.

(3) След смъртта на пенсионер, в случаите по ал. 1 и 2, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия, до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(4) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците от правата им по ал. 1 и 2.

(5) Получаването на средства по ал. 1 и 2 не се счита за приемане на наследство.

(6) Когато няма наследници по ал. 1, дължимите средства по ал. 1 и 2 остават във фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

(7) Еднократното плащане по ал. 1 и 2 се извършват по реда и начина на чл. 48 от Правилника на УПФ „Доверие“.

(8) Освен посочените в ал. 1 – 5 права, наследниците с наследствени права на починалите пенсионери, имат правата по чл. 40, ал. 2, т. 1 и задълженията по чл. 40, ал. 2, т. 2.

XII. Ред и начин за предоставяне на информация на пенсионерите и на техните наследници с наследствени права, както и за обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда

Предоставяне на информация на пенсионерите и на техните наследници с наследствени права

Чл. 43. (1) ПОК „Доверие“ АД предоставя, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника на УПФ „Доверие“ и тези Правила, на пенсионерите и наследниците с наследствени права на починалите пенсионери, информация, която трябва да:

1. е точна;
2. се актуализира редовно;
3. е написана ясно на недвусмислен, прецизен и разбираем език, като се избягва използването на професионален жаргон и професионална терминология, ако те може да бъдат заместени с общоразбираеми понятия;
4. не е подвеждаща и да се отличава със съгласуваност в изказа и съдържанието;
5. се представя по начин, който е лесен за четене;
6. се предоставя на български език;
7. се предоставя безплатно.

(2) ПОК „Доверие“ АД:

1. предоставя информацията по ал. 1 по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез нейната интернет страница, или на хартиен носител, в зависимост от избора на лицата по ал. 1. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител;
2. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на лице по ал. 1, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

Ред и начин за обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда за изплащане на пожизнени пенсии

Чл. 44. (1) Компанията оповестява настоящите Правила и техните изменения и допълнения на своята страница в интернет на адрес www.poc-doverie.bg в деня на приемането им.

(2) Всяка друга информация, свързана с дейността фонда за изплащане на пожизнени пенсии, се оповестява по подходящ начин и в съответствие с изискванията на Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН.

XIII. Условия и ред за изменения и допълнения на Правилата

Изменения и допълнения на Правилата

Чл. 45. (1) Изменения и допълнения на тези Правила се извършват с решение на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД.

(2) Компанията представя в КФН решението на нейния Управителен съвет по ал. 1, както и изменените Правила, в срок три работни дни от вземане на решението.

Запазване на права на пенсионерите, преди приемането на съответната промяна в правилата, и техните наследници с наследствени права, и на поетите задължения към тях

Чл. 46. (1) При извършването на изменения и допълнения в тези Правила правата на пенсионерите и на наследниците с наследствени права на починалите пенсионери, и поетите от ПОК „Доверие“ АД задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго.

(2) Измененията и допълненията в условията по чл. 144а, ал. 2, т. 1, 2, 7, 8, 9, 10, 14, 15 и 16 от КСО и промените, водещи по друг начин до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията към пенсионерите и наследниците с наследствени права на починалите пенсионери, се прилагат към тях, без да се сключва допълнително споразумение.

XIV. Преходни и заключителни разпоредби

§ 1. Тези Правила са приети на основание чл. 144а, ал. 1 от КСО, с решение по Протокол № 421 от 20.09.2021 г. на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД и са изменени и допълнени с решение по Протокол № 433 от 11.08.2022 г. на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД и по Протокол № 491 от 14.11.2024 г. на Управителния съвет на ПОК „Доверие“ АД.

§ 2. (1) При създаването си по реда на чл. 192а, ал. 1 – 5 от КСО фондът за изплащане на пожизнени пенсии се формира от средствата на осигуряваните в УПФ „Доверие“ лица, с които са сключени пенсионни договори до края на третия работен ден след съответното вписване на фонда в регистър БУЛСТАТ.

(2) Средствата по индивидуалните партии на лицата по ал. 1 след допълването им при необходимост съгласно чл. 40, ал. 2 – 4 от Правилника на УПФ „Доверие“, се начисляват като задължение на УПФ „Доверие“ към фонда за изплащане на пожизнени пенсии в деня на сключване на пенсионния договор със съответното лице по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

(3) Начислените средства по ал. 2 се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии до три работни дни след вписването му в регистър БУЛСТАТ.

§ 3. При спазване на принципите по чл. 175 от КСО ПОК „Доверие” АД, може да не прилага ограниченията по Приложение № 2 и Приложение № 3, в срок до 12 месеца от учредяването на фонда за изплащане на пожизнени пенсии.

Приложение № 1

Специфични характеристики на отделните класове активи

1. Държавни ценни книжа – Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от дадена държава.
2. Корпоративни облигации – Дългови ценни книжа, издадени и гарантирани от дадено юридическо лице.
3. Общински облигации – Дългови ценни книжа, издадени и гарантирани от дадена община.
4. Акции – ценни книжа, които са носители на право на собственост върху капитала на дадено акционерно дружество.
5. Права по акции – ценни книжа, които дават право на притежателя им да запише акции от публично дружество при наличие на решение за увеличаване на капитала на това дружество.
6. Варанти по акции – ценни книжа, които дават право на притежателя им да си купи пропорционално количество акции на определена цена, в рамките на определен срок.
7. Колективни инвестиционни схеми – Колективна инвестиционна схема е предприятие, организирано като инвестиционно дружество, фонд от договорен тип или дялов тръст, което инвестира в ценни книжа и инструменти на паричния пазар, както и в други ликвидни финансови активи парични средства, набрани чрез предлагане на дялове или акции.
8. АДСИЦ – Акционерно дружество със специална инвестиционна цел за секюритизиране на недвижими имоти или вземания.
9. Депозити – парични средства, предоставени за съхранение в кредитните учреждения и подлежащи на възстановяване на внеслото ги лице при предварително уговорени условия.

Приложение № 2

Допустими инвестиционни инструменти

Инструмент	Ограничения	Бележки
1. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:		
1.1. Държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка	Без ограничения	До 20% от размера на една емисия облигации
1.2. Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка	Без ограничения	До 20% от размера на една емисия облигации
1.3. трета държава, определена с наредба на комисията, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен	Без ограничения	а) Без ограничения за ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг от един емитент б) До 5% в ценни книжа без инвестиционен кредитен рейтинг издадени от един емитент в) До 20% от размера на една емисия облигации
1.4. трета държава извън посочените в т. 1.3, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка	До 10%	а) До 5% в ценни книжа от един емитент б) До 20% от размера на една емисия облигации
1.5. международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг	До 10%	а) До 5% в ценни книжа от един емитент б) До 20% от размера на една емисия облигации

2. Ценни книжа, търгувани на регулирани пазари и КИС		
2.1. Корпоративни облигации	До 15%	а) До 5% в ценни книжа (облигации и акции), издадени от един емитент б) До 20% от размера на една емисия облигации
2.2. Акции, привилегирани акции, права и варианти, колективни инвестиционни схеми	До 20%	а) До 5% в ценни книжа (облигации и акции), издадени от един емитент б) Не може да придобива над 7% от акциите на един емитент в) До 5% във КИС, управлявани от едно и също управляващо дружество г) До 15% от акциите/дяловете на една КИС
3. Общински облигации	До 15%	а) До 5% в ценни книжа, издадени от един емитент б) Не повече от 5% от активите могат да са в облигации, които не се търгуват на регулиран пазар в) до 20% от размера на една емисия облигации
4. Банкови депозити	Без ограничения	а) в банки с минимален кредитен рейтинг; б) до 5% в една банка
5. Инфраструктурни облигации	До 20%	а) До 5% в ценни книжа от един емитент б) До 20% от размера на една емисия облигации
6. Акции и права на АДСИЦ	До 5%	а) до 5% в ценни книжа (облигации и акции), издадени от един емитент

		<p>б) не може да придобива над 7% от акциите на един емитент</p> <p>в) до 1% в дружества със специална инвестиционна цел, секюритизиращи вземания</p>
7. Активи деноминирани във валута, различна от лев и евро	До 20%	С изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки
8. Общата стойност на инвестициите на фонда за изплащане на пожизнени пенсии във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки	До 10%	

Приложение № 3

Целево стратегическо разпределение на активите и минималните и максимални граници на отклонения			
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“			
Инструменти	Минимум	Целево разпределение	Максимум
Парични наличности и еквиваленти	3.00%	9.00%	100.00%
По т. 1.1, т. 1.2 и т. 1.3 от Приложение 2	0.00%	60.00%	90.00%
По т. 1.4. от Приложение 2	0.00%	0.00%	10.00%
По т. т. 1.5 от Приложение 2	0.00%	0.00%	10.00%
По т. 2.1 от Приложение 2	0.00%	10.00%	15.00%
По т. 2.2 от Приложение 2	0.00%	18.00%	20.00%
По т. 3 от Приложение 2	0.00%	0.00%	15.00%
По т. 4 от Приложение 2	0.00%	0.00%	25.00%
По т. 5 от Приложение 2	0.00%	0.00%	20.00%
По т. 6 от Приложение 2	0.00%	3.00%	5.00%