ПРАВИЛНИК

за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”

(загл. изм. 09.12.2003г.)

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ПРЕДМЕТ НА УРЕЖДАНЕ

Чл. 1. (1) (изм. 09.12.2003г.) Правилникът за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”, наричан по-нататък Правилник, урежда реда и условията, по които се осъществява допълнителното доброволно пенсионно осигуряване за лична допълнителна доброволна пенсия от Пенсионноосигурителна компания “Съгласие” АД, наричана по-нататък Компанията.

(2) (изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване е дейност по: набирането на осигурителни вноски в доброволен пенсионен фонд, управлението на средствата в доброволния пенсионен фонд и изплащането на допълнителни доброволни пенсии при настъпване на осигурителните случаи, предвидени в Кодекса за социално осигуряване, наричан по-нататък КСО, Правилника и осигурителните договори.

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

(загл. ново 2004г.)

Чл. 2. (нова 30.03.2004г.) (1) Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”, наричан по-нататък Фондът, е учреден и управляван от Пенсионноосигурителна компания “Съгласие” АД.

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

(3) Фондът е учреден с решение № 67 на Съвета на директорите на ПОК “Съгласие” АД от 09.10.2000г.

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

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

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

(7) Фондът се създава за неопределен срок.

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

(9) (изм. 15.05.20019 г.) Фондът може да се влива или слива с пенсионен фонд, учреден и управляван от друго лицензирано пенсионноосигурително дружество, при условие че се запазват правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и при спазване на разпоредбите на КСО.

(10) (изм. 15.05.20019 г.) Фондът не може да се прекратява, освен в случаите предвидени в КСО.

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

(12) (изм. 14.05.2004г.) В случай, че Пенсионноосигурителна компания “Съгласие” АД не се преобразува, Фондът може да се преобразува единствено чрез вливане в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при наличие на предварително разрешение на Комисията за защита на конкуренцията и Комисията за финансов надзор.

УСЛОВИЯ ЗА ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 3. (1) (изм. 09.12.2003г.,изм.30.03.2004г.) Всяко физическо лице, навършило 16 години, може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано във Фонда въз основа на договор с Компанията при условията на този Правилник.

(2) Доброволното пенсионно осигуряване е персонално. Всяко осигурено лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида.

(3) (нова 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Участието във Фонда започва от датата на сключване на осигурителен договор за осигуряване с лични вноски, съответно от датата на получаване в Компанията на

писменото съгласие на лице, в чиято полза е сключен договор за осигуряване с вноски от лица по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО.

(4) (изм. 09.12.2003г.,изм. 30.03.2004г.,изм.14.05.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Осигурени във Фонда са лицата, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия при условия и по ред, определени в КСО, Правилника и осигурителния договор.

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ НА ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 4. (1) (нова 30.03.2004г.) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява въз основа на принципите на:

1. доброволност на участието;
2. юридическа самостоятелност на Компанията и на Фонда;
3. прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
4. разрешителен режим и държавно регулиране;
5. задължителна периодична отчетност и разкриване на информацията;
6. лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества;

(2) (нова 30.03.2004г.) Допълнителното доброволно осигуряване се осъществява на капиталовопокривен принцип на базата на предварително определени в договора с Компанията осигурителни вноски.

ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНДА

(загл. ново 2004 г.)

Чл.5 (нов 30.03.2004г.,изм.14.05.2004г.) Осигуряването във Фонда дава право на:

1. лична пенсия – за старост или за инвалидност;
2. наследствена пенсия – при смърт на осигуреното лице или на лице, което получава пенсия по дял трети от КСО;
3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
4. еднократно или разсрочено изплащане на средствата на наследниците на осигуреното лице или на пенсионер;

Чл. 6 (отм. 30.03.2004г.)

САМОСТОЯТЕЛНОСТ НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ДОБРОВОЛНА ПЕНСИЯ

Чл. 7. (изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Допълнителната доброволна пенсия се получава отделно и независимо от пенсиите по Част първа и Част втора, Дял втори от КСО.

ГАРАНТИРАНОСТ НА СРЕДСТВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

Чл. 8. (нов 30.03.2004г.,изм.14.05.2004г., изм. 11.11.2011 г.) (1) Натрупаните средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

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

(3) (отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Фондът не носи отговорност за задълженията и за загубите на Компанията, която ги управлява и представлява.

(4) (изм. 15.05.2019 г.) Компанията отговаря имуществено пред осигурените лица и пенсионерите за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на управлението и представляването на Фонда.

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

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

КОНТРОЛ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА

Чл. 9. (нов 30.03.2004г., отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г.) (1) Държавата осъществява ефективно регулиране и контрол върху дейността на дружествата и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване с цел защита на правата и интересите на осигурените лица и пенсионерите и осигуряване стабилността на дружествата и фондовете.

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

II. ПЕНСИОННИ СХЕМИ

Чл. 10. (отм. 30.03.2004г.)

Чл. 11. (1) Пенсионните схеми, които предлага Компанията, са разработени на принципа на предварително определените (дефинирани) осигурителни вноски.

(2) Компанията разработва и предлага, в зависимост от вида на направените осигурителни вноски:

1. индивидуална (персонална) пенсионна схема на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на осигуреното лице;

2. колективна (фирмена) пенсионна схема – на основата на еднократни или периодични вноски за сметка на друг осигурител или работодател;

3. (отм.14.05.2004г.)

(3) (отм. 14.05.2004г.)

(4) Компанията предлага пожизнени и срочни пенсии.

(5) (доп. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията използва при разработване на пенсионните схеми технически лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

СРОЧНА ПЕНСИЯ

Чл. 12. (1) Срочна е пенсията с определен брой месечни плащания за период, не по-малък от 12 месеца.

(2) Срокът на изплащане на срочната пенсия се определя от осигуреното лице.

(3) (ред. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Размерът на срочната пенсия се определя на базата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида;

2. срока на получаване;

3. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

(4) (нова 30.03.2004г., в сила от 01.07.2004г., изм. 16.12.2025г., в сила от 01.01.2026 г.) Размерът на пенсията се определя в евро.

(5) (нова 30.03.2004г., в сила от 01.07.2004г., отм. 29.12.2011 г.)

(6) (изм. 21.09.2001г., стара ал.4, ред. 30.03.2004г., ред.14.05.2004г.) Разликата между постигнатата доходност и техническия лихвен процент се изплаща на осигурените лица.

(7) (отм. 24.03.2003г.,стара ал.5, отм.30.03.2004г.)

(8) (изм. 24.03.2003г., стара ал.6, изм.30.03.2004г., изм. 23.01.2026 г.) Средствата по ал. 6 се изплащат след подаване на заявление.

ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ

Чл. 13. (1) Пожизнената пенсия е гарантирано месечно осигурително плащане от Компанията на осигуреното лице до смъртта му.

(2) (ред.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Размерът на пожизнената пенсия се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;

2. биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансов надзор;

3. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

(3) (изм. 11.04.2003г.,изм.30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) При изчисляване на пенсията по ал. 1 очакваната продължителност на живота не може да е по-висока от определената в биометричните таблици.

(4) (изм.14.05.2004г.) Компанията начислява доходност върху средствата по индивидуалната партида на лицата, които получават пожизнена пенсия за времето на получаване на пенсия.

(5) (нова 30.03.2004г., изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Размерът на пенсията се определя в евро.

(6) (нова 30.03.2004г., в сила от 01.07.2004г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор при определяне размера на пожизнената пенсия във Фонда.

Чл. 14. (1) (изм. 21.09.2001г.,изм. 30.03.2004г.,изм.14.05.2004г., доп. 16.12.2005 г.) Компанията създава пенсионен резерв за изплащане на пожизнени пенсии на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

(2) (нова 21.09.2001г.,отм.30.03.2004г.)

(3) (изм. 21.09.2001г., изм. 11.04.2003г., изм.30.03.2004г., изм.14.05.2004г., изм. 16.12.2005 г.) Пенсионният резерв по ал. 1 се формира от следните източници:

1. (нова 16.12.2005 г.) собствени средства на Компанията;

2. (нова 16.12.2005 г., изм. 15.05.2019 г.) средства по чл. 245, ал. 3 и 5 от КСО.

(4) (нова 16.12.2005 г.) Компанията извършва преизчисляване на размера на формирания пенсионен резерв към 31 декември всяка календарна година.

(5) (нова 16.12.2005 г., изм. 15.05.2019 г.) Когато размерът на пенсионния резерв в края на годината е по-малък от размера, изчислен по реда на чл. 6 от Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН, Компанията допълва от собствени средства разликата, като я отразява по сметката на пенсионния резерв до 1 март следващата календарна година.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ УСЛОВИЯ И РЕД

Чл. 15. (1) (изм.30.03.2004г.) Доброволното пенсионно осигуряване се извършва въз основата на договор, сключен между Компанията и осигурителя или осигурените лица.

(2) (нова 30.03.2004г.) Договор с Компанията могат да сключват:

1. физически лица;
2. работодатели, които са осигурители - за своите работници и служители;
3. органи, които са осигурители - за:

а) държавните служители;

б) (изм. 15.05.2019 г.) съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;

в) (изм. 11.11.2011 г.) военнослужещите по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители по Закона за Министерството на вътрешните работи и държавните служители по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;

г) възложители, които са осигурители – за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;

4. други осигурители - физически или юридически лица – в полза на трети лица;

(3) (изм. 30.03.2004г.) Осигурителният договор е безсрочен и се подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

(4) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Когато осигурителният договор е сключен между осигурител и Компанията, той е в полза на осигурените лица.

(5) (отм. 30.03.2004г.)

Чл.16 (отм. 30.03.2004г., нов 15.05.2019 г.) Осигурителният договор задължително съдържа:

1. (изм. 11.07.2019 г.) имената/наименованията и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Фонда, пенсионната лицензия и търговската регистрация на Компанията;
2. предмета и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, ако се прилага такъв;
3. размера на осигурителната вноска;
4. условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноска и на допълнителната пенсия от Фонда;
5. правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице;
6. информация, че на осигуреното лице или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства;
7. датата на сключването и влизането в сила на осигурителния договор;
8. условията за прекратяване на договора;
9. размера на таксите и удръжките;
10. ред и начин за получаване на информация;
11. имената по документа за самоличност и служебния номер в Компанията на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, в случаите, когато договорът е сключен с посредничеството му.

Чл. 17 (1) (нова 30.03.2004г.) В осигурителния договор може да се ограничи правото на осигуреното лице да:

1. изтегли или да прехвърли внесените в негова полза за сметка на друг осигурител средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
2. (изм.14.05.2004г.) прехвърли внесените в негова полза за сметка на работодател или органите по чл.15, ал.2, б. а) - г) средства за доброволно пенсионно осигуряване в друг пенсионен фонд;

(2) (нова 30.03.2004г.) Ограниченията по т. 2 не се прилагат, когато:

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

(3) (стара ал.2, изм. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) При осигуряване въз основа на договор, сключен с осигурител или друг осигурител се изисква предварително писмено съгласие на лицето, в чиято полза е сключен договорът, чрез подписване на декларация по образец. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя на Компанията преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице, Компанията връща осигурителната вноска за него на осигурителя или на другия осигурител.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ДОГОВОРА

Чл. 18. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Изменения и допълнения в осигурителните договори се правят по взаимно съгласие между страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

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

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 19. (1) Всеки осигурен може да прекрати индивидуален осигурителен договор с Компанията, като отправи едномесечно писмено предизвестие.

(2) Договорът за осигуряване в Компанията задължително се прекратява в следните случаи:

1. при смърт на осигурения;
2. (изм. 29.12.2011 г.) когато осигуреният по собствена воля премине в друг Доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество по реда на чл. 26а;
3. (изм. 29.12.2011 г.) при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида;
4. (нова 10.11.2006 г.) при смърт на друг осигурител – физическо лице.
5. (нова 15.05.2019 г.) при сключване на пенсионен договор, както и при сключване на договор за разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

(3) (изм. 09.12.2003г., изм. 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг Фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната политика на Фонда, ако в тримесечен срок от уведомлението по чл. 229, ал. 5 от КСО, съответно по чл. 175а, ал. 4 от КСО подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

(4) (изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Осигурителят или другият осигурител могат да прекратят осигурителния договор с едномесечно писмено предизвестие. В този случай правата на осигурените от тях лица върху сумите по индивидуалните партиди се запазват при условията, при които е бил сключен договора, освен ако в императивни разпоредби на закона е предвидено друго.

(5) (изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията не може да прекрати едностранно осигурителен договор, освен в случаите, определени в КСО.

IV. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ
ВНОСИТЕЛ

Чл. 20. (1) (изм.30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Осигурителни вноски могат да правят:

1. физически лица - за своя сметка;
2. работодатели, които са осигурители - за своите работници и служители;
3. органи, които са осигурители - за:

а) държавните служители;

б) съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;

в) военнослужещите по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители по Закона за Министерството на вътрешните работи и държавните служители по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;

г) възложители, които са осигурители - за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;

4. други осигурители - физически или юридически лица - в полза на трети лица.

(2) (нова 30.03.2004г.) Вноските от осигурителя се внасят по индивидуалната партида на осигуреното лице и се водят отделно от личните вноски и от вноските на другия осигурител за това лице.

(3) (стара ал.2, изм. 15.05.2019 г.) Внасянето на осигурителни вноски от осигурителите и предприятията осигурители не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

ВИД И РАЗМЕР

Чл. 21. (1) Осигурителните вноски са парични.

(2) (изм.30.03.2004г.) Размерът на осигурителните вноски се определя в договора и може да бъде променян по всяко време.

(3) (отм. 14.05.2004 г., предишна ал. 4 – 15.05.2019 г.) Осигурителните вноски за сметка на работодателя могат да бъдат обект на колективното трудово договаряне.

ВНАСЯНЕ

Чл. 22. (1) (изм.30.03.2004г.) Осигурителните вноски могат да бъдат месечни, за друг период или еднократни.

(2) Осигурителят и осигурените лица могат да предплатят вноските за определен период или да внесат еднократно всички вноски за годината.

ПРЕКЪСВАНЕ И ВЪЗОБНОВЯВАНЕ

Чл. 23. (1) Осигурителят и осигурените лица могат да прекъсват внасянето на осигурителни вноски без да се нарушават правата им, определени в Правилника и договора.

(2) Осигурителят и осигурените лица, прекъснали внасянето на осигурителните вноски, могат да възобновят тяхното внасяне по всяко време.

(3) Компанията и осигурителят могат да се договарят за условията на плащане на осигурителните вноски за периода на прекъсване.

ЗАКУПУВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 24. (1) Право на пенсия може да се закупи чрез еднократна вноска.

(2) Размерът на вноската, видът и срокът на изплащане на пенсията се определя в договора.

ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ
(нов 30.03.2004г.)

Чл.24а (нов 30.03.2004г.) (1) Приходите на Фонда не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

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

(3) (изм. 15.12.2006г., изм. 11.11.2011 г.) Услугите по допълнителното пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавена стойност.

(4) Финансовият резултат на Компанията се намалява със:

1. собствените средства на Компанията, с които е покрит недостиг в пенсионните резерви;
2. приходите от инвестиране на средствата на пенсионните резерви;

(5) (изм. 15.12.2006г) Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от физически лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по ред, начин и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

Чл.24б (нов 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Вноските на осигурителите за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със Закона за корпоративното подоходно облагане.

V. ИНДИВИДУАЛНИ ОСИГУРИТЕЛНИ ПАРТИДИ
УСЛОВИЯ И РЕД НА ВОДЕНЕ

Чл. 25. (1) (изм.30.03.2004г., в сила до 01.07.2004г., отм. 11.11.2011 г.)

Чл.25а (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) За всяко осигурено лице Компанията разкрива само една индивидуална осигурителна партида и определя индивидуален осигурителен номер.

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

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

(4) Вноските и средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, се записват и натрупват по индивидуалната партида на всяко осигурено лице към датата на постъпването им по сметката на Фонда.

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

(6) (изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Индивидуалната партида се води в евро и в дялове. Вноските и средствата, прехвърлени от друг фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.

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

(8) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете във Фонда са равни помежду си по стойност, определена и обявена съгласно чл.25б до 25д.

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

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

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

(12) (отм.23.01.2026г.)

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

(14) (нова 15.05.2019 г.) По време на натрупването на средства в индивидуалната партида на осигурените лица не могат да се правят други отчисления освен посочените в КСО.

ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЯВЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ

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

Чл. 25б (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

(2) Стойността на един дял по ал. 1 се изчислява, като стойността на нетните активи на Фонда към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на Фонда към края на същия ден.

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

Чл. 25в (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г., изм. 29.12.2011 г.) Общият брой на дяловете на Фонда е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партиди и в партидата по чл. 25и, ал. 1.

Чл. 25г (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Стойността на един дял за текущия ден се обявява от Компанията до 18 ч. на всеки работен ден в офисите и в електронната й страница.

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

Чл. 25д (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г., изм. 15.05.2019 г.) (1) Компанията представя в Комисията за финансов надзор до 18 ч. на всеки работен ден справка за стойността на нетните активи към края на предходния работен ден и за стойността на един дял, валидна за текущия ден, на Фонда по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

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

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ВОДЕНЕТО НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ

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

Чл. 25е (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. (изм. 11.11.2011 г.) трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице или съответните данни за чужди граждани;

2. (нова 11.11.2011 г.) идентификационни данни (наименование, Булстат, съответно трите имена и ЕГН или аналогични данни за чуждестранните лица) на осигурителя, на другия осигурител или на предприятието осигурител;

3. (предишна т. 2 - 11.11.2011 г.) номер и дата на осигурителните договори;

4. (предишна т. 3 - 11.11.2011 г.) дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

5. (предишна т. 4 - 11.11.2011 г.) дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;

6. (предишна т. 5 - 11.11.2011 г.) дата и размер на удържаните такси;

7. (предишн ат. 6 - 11.11.2011 г.) брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойността на един дял, при която е определен броят дялове;

8. (предишна т. 7, изм. 11.11.2011 г.) дата и размер на изтеглените или изплатени средства от индивидуалната партида;

9. (предишна т. 8, изм. 11.11.2011 г.) брой дялове, съответстващи на изтеглените или изплатени средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.

10. (предишна т. 9 - 11.11.2011 г.) номер и дата на пенсионния договор;

(2) В индивидуалната партида на осигуреното лице във Фонда се водят отделно, съгласно сключените договори:

1. средствата и дяловете от личните вноски;
2. (изм. 15.05.2019 г.) средствата и дяловете от вноски на лицата по чл. 230, ал. 3, т. 2 и 3 от КСО;
3. средствата и дяловете от вноски на други осигурители – физически или юридически лица;

Чл. 25ж (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г., изм. 11.11.2011 г.) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразяват номерът и датата на пенсионния договор и трите имена и ЕГН на ползващите лица или съответните данни за чужди граждани.

Чл. 25з (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

(2) (изм. 11.07.2019 г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.

(3) (изм. 15.05.2019 г.) При еднократно изплащане на средства от партидата в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

(4) (изм. 15.05.2019 г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида и изплащане на пенсии в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя:

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

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

(5) Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партида с точност до петия знак след десетичната точка.

Чл. 25и (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Постъпилите във Фонда неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана партида в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването.

(2) След персонифициране средствата се разпределят по съответните индивидуални партиди, като:

1. дължимите такси по чл. 33, ал.1 се удържат в деня на разпределяне на средствата по индивидуалните партиди на осигурените лица;

2. се определя броят на дяловете, съответстващи на дължимите такси, като дължимите суми за такси се разделят на стойността на един дял в деня на постъпването на средствата в неперсонифицираната партида;

3. с определените по т. 2 брой дялове се намалява броят на дяловете на Фонда в деня на начисляване на дължимите такси по сметката на Компанията;

4. по индивидуалните партиди на съответните лица се записват сумите след приспадане на дължимите такси и броят на дяловете, получени, като се разделят тези суми на стойността на един дял в деня на постъпване на средствата в неперсонифицираната партида.

Чл. 25й (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г., изм. 15.05.2019 г.) Записите по индивидуалните партиди на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служители, определени с писмена заповед на Изпълнителните директори на Компанията.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА
УСЛОВИЯ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ
(изм 15.05.2019 г.)

Чл. 26. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал. 1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в правилника за организацията и дейността на фонда или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомлението по чл. 229, ал. 5 от КСО, съответно по чл. 175а, ал. 4 от КСО подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

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

(4) При преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда дружеството, в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на осигуреното лице задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от прехвърлянето. В едномесечен срок от уведомяването осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в друг доброволен фонд за допълнително социално осигуряване или еднократно да изтеглят натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски - при допълнително доброволно социално осигуряване. За лицата, които не са упражнили правата си в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда за допълнително социално осигуряване, в който е прехвърлена индивидуалната партида в резултат на преобразуването или прекратяването.

(5) Осигуреното лице може да прехвърли натрупаните средства за сметка на работодател, на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от КСО или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(6) При прехвърляне на средства от вноски на работодател и на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от КСО в осигурителния договор или в допълнителното споразумение (при наличие на сключен осигуритилен договор) се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях.

(7) Редът и начинът за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида се определят с Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА НА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ ОТ ЕДИН В ДРУГ ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ
(ново загл. 09.12.2003г., изм. 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 26 “а” (изм. 11.11.2011 г. - в сила от 01.01.2012 г., нов.09.12.2003 г., изм. 18.03.2005 г., изм. 11.11.2011 г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) (1) Прехвърлянето на натрупани средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва чрез подаване на заявление по образец до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да се прехвърлят средствата му.

(2) (изм. и допълнена 16.02.2005г., изм.18.03.2005г., изменена 16.12.2005 г., изм. 11.11.2011 г., изм. 11.07.2019 г.) Заявлението за прехвърляне на средства се подава от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление).

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

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

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

(6) (нова 29.12.2011 г.) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение. Договорът или допълнителното споразумение влиза в сила в деня, в който се прехвърлят средствата по ал. 31, при условие че процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно ал. 28.

(7) (изм. и допълнена 16.02.2005г., изменена 16.12.2005 г., предишна ал. 4, изм. 11.11.2011 г.) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно на осигуреното лице последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора.

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

(9) (изм. и допълнена 16.02.2005 г., изменена 16.12.2005 г., предишна ал. 5, изм. 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, към заявлението за прехвърляне на средства задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. При прехвърляне на средства на основание чл. 26, ал. 3 към заявлението се прилагат и заверени от осигуреното лице копия от официални документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват. Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за прехвърляне на средства, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

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

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

(12) (изм. и допълнена 16.02.2005г., предишна ал. 7) Процедурата по прехвърляне на натрупани средства по индивидуалните партиди за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започва в първия работен ден на следващия месец.

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

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

(15) (нова 29.12.2011 г.) Когато заявлението за прехвърляне на средства не бъде прието съгласно ал. 14, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по ал. 11 и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

(16) (нова 29.12.2011 г.) Дружество, приело предадено му по ал. 13 заявление, може да се произнесе по него с отказ за разглеждане или за прехвърляне на средства само на следните основания:

1. С отказ за прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управляван от него фонд, когато:

- не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1, 2 или 3 или на чл. 340, ал. 3, т. 2 от КСО или в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от КСО - при осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

2. С отказ за разглеждане на заявление за прехвърляне на средства само когато:

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

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

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

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

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

1. вписва в регистъра на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване всички приети заявления за прехвърляне;

2. попълваа определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, в двата екземпляра на всяко заявление за прехвърляне;

3. връща с приемо-предавателен протокол попълнените със съответните данни първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на дружеството, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

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

(19) (нова 29.12.2011 г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне на средства от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по ал.17, т. 3. Възражението по се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да прехвърли средства. Към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случаите на несъответствия на имената на лицето или единният му граждански номер с актуални данни в документите, с които разполага дружеството - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(20) (нова 11.11.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 19 с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество, което се е произнесло с откази.

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

(22) (нова 11.11.2011 г.) В срока по ал. 21 пенсионноосигурителното дружество връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало, и изпраща на лицето решението си с писмо с обратна разписка. При произнасяне по заявленията и възраженията на осигурените лица пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите си конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(23) (нова 11.11.2011 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. 19. В този случай кореспонденцията по ал. 20 и 22 се осъществява по същия начин.

(24) (изм. и допълнена 16.02.2005г.изм 18.03.2005г., предишна ал.9, изм. 29.12.2011 г., отм. 15.05.2019 г.)

(25) (нова 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., отм. 15.05.2019 г.)

(26) (нова 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(27) (изм. и допълнена 16.02.2005г., допълнена 16.12.2005 г., предишна ал.10, изм. 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016г.) До три дни от изтичането на срока по ал. 24 пенсионноосигурителните дружества обменят по електронен път с квалифициран електронен подпис информация, както следва:

1. (отм. 15.05.2019 г.);

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

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

б) номера на банковата сметка, по която следва да се преведат средствата на лицата, за които процедурата по прехвърляне не е прекратена.

(28) (изм.16.02.2005г., предишна ал. 11, изм. 29.12.2011 г.) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

1. е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по ал. 16, т. 1 - 2;

2. (отм. 15.05.2019 г.);

3. осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на ал. 26.

(29) (нова 29.12.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) При прекратяване на процедурата по ал. 28 лицето може да подаде ново заявление за прехвърляне.

(30) (нова 11.11.2011 г.) Средствата от индивидуалните партиди на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно ал. 28, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове.

(31) (нова 11.11.2011 г.) Средствата от индивидуалните партиди се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(32) (нова 02.02.2016 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис информация за прехвърлените средства на всяко лице на дружествата, в чиито фондове те са прехвърлени.

(33) (изм. и допълнена 16.02.2005г., изменена 16.12.2005 г., предишна ал. 12, изм. 11.11.2011г., предишна ал. 32, изм. 15.05.2019 г.) Пенсионноосигурителните дружества оповестяват на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

(34) (нова 11.11.2011 г., предишна ал. 33) При или по повод промяна на участието и/или прехвърляне на средствата на осигурени лица при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН пенсионноосигурителните дружества, техни акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

Чл. 26 “б” (нов 09.12.2003г., отм. 11.11.2011 г.)

ПРАВО НА ИЗТЕГЛЯНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 27. (изм. 30.03.2004 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Осигуреното лице има право да изтегли:

1. по всяко време натрупаните по индивидуалната партида средства от лични осигурителни вноски;

2. средствата, натрупани от вноски на осигурителя - само при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

(2) При придобиване право на лична пенсия за старост по чл. 243, ал. 1, 2 от КСО или за инвалидност по чл. 244, ал. 1 от КСО от Фонда осигуреното лице има право на избор между съответния вид пенсия при условията на Правилника или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида.

(3) Преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане Компанията е длъжна да запознае осигуреното лице с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и да го консултира при избора на най-подходящо плащане.

VI. ИНВЕСТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА ВЪВ ФОНДА

Чл. 28 (отм. 30.03.2004г.)

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА

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

Чл. 29. (1) (изм. 09.12.2003г.,изм.30.03.2004г., отм.15.12.2006 г., нов 15.12.2006 г., изм. 15.02.2019 г.) Компанията управлява средствата на Фонда с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

1. (нова 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията приема инвестиционна политика на Фонда с минимално съдържание, определено с Наредба № 56 от 4.01.2018 г. на КФН.

2. (нова 02.02 2016 г., изм. 15.02.2019 г.) Компанията преразглежда инвестиционната политика всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия

(2) (изм. 02.02.2016 г.) Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е запазване и реалното нарастване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурените във Фонда лица чрез поемането на умерено ниво на риск. Нарастването на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партиди на участниците във Фонда за 3 годишен период се определя чрез постигане на възвращаемост, превишаваща средноаритметичната стойност на инфлацията, обявена от Националния статистически институт за последните три календарни години.

Чл. 29а (нов 30.03.2004г., отм. 10.11.2006 г., нов 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.29б. (нов 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.29в. (нов 15.12.2006 г., изм. 25.05.2011 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.29г. (нов 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.29д (нов 15.12.2006 г., изм. 02.02.2016 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.29е (нов 15.12.2006 г., изм. 02.02.2016 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Компанията е длъжна всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец, да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за Фонда. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

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

1. формата и съдържанието на информацията по ал. 1;

2. определянето и публичното оповестяване от Компанията на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на Фонда.

ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА

(нова 2004г.)

Чл. 30 (1) (изм. 09.12.2003 г., нов 30.03.2004 г., изм. 16.12.2005 г., отм. 19.07.2007г., нов 19.07.2007 г., изм. 15.05.2019 г.) Оценката на активите и пасивите на Фонда се извършва всеки работен ден от Компанията, която го управлява.

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

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ДОХОДА

(отм. 05.01.2009 г.)

Чл. 31. (отм. 05.01.2009 г.)

VII. УДРЪЖКИ И ТАКСИ
РАЗМЕР НА УДРЪЖКИТЕ

Чл. 32. (1) Компанията прави следните удръжки:

1. (изм. 24.03.2003г., доп.09.06.2004г., изм. 11.07.2019 г., изм. 16.12.2025г. в сила от 01.01.2026) удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 10 (десет) евро при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност.

2. (отм. 09.12.2003г.)

3. (доп. 21.09.2001г.,изм.14.05.2004г., изм. 05.01.2009 г.) инвестиционна такса – 7 (седем) на сто от доходността от управлението на средствата във Фонда.

(2) (изм. 09.06.2004г.) Компанията не прави удръжките по ал.1, т.1 в следните случаи:

1. при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;

2. когато взаимоотношенията с Компанията са прекратени по реда на чл. 19, ал. 3;

3. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партиди във Фонда;

4. (нова 24.03.2003г.) когато се изтегля допълнителна сума на основание чл.12, ал.6.
5. (нова 14.05.2004г., отм. 09.06.2004г.)
6. (нова 14.05.2004г., отм.09.06.2004г.)

РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ

Чл. 33. (1) Компанията събира следните такси:

1. (изм. 24.03.2003 г.) встъпителна такса:

а) (нова 15.06.2007 г., изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) 4.50 евро по индивидуален договор;

б) (предишна б. "а", изм. 15.06.2007 г. изм. 16.12.2025 г. в сила от 01.01.2026 г.) 3.75 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;

в) (предишна б. "б", изм. 15.06.2007 г., изм. 05.01.2009 г., изм. 16.12.2025г. в сила от 01.01.2026 г.) 1.50 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора от 101 до 4000 лица, включително.

г) (нова 05.01.2009 г.) без такса за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 4000 лица.

д) (предишна б. "г" - 05.01.2009 г.) когато осигуреното лице е сключило индивидуален договор и едновременно с това в негова полза е сключен договор с работодател или с друг осигурител, или когато в полза на осигуреното лице едновременно са сключени договор с работодател и с друг осигурител встъпителната такса се удържа, както следва:

- когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор или договора с друг осигурител е по-нисък от този по индивидуалния договор – от вноската за сметка на работодателя или на другия осигурител.

- при еднакъв размер на дължимата такса по сключените договори с работодател или друг осигурител – от вноската от работодателя;

- когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор и договора с друг осигурител е различен – се прилага по-ниската от двете такси, която се удържа от съответната вноска.

2. (изм. 24.03.2003г.) такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:

2.1. (изм. 19.07.2007г.) по индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител:

а) (изм. 16.02.2005 г., изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) за вноска до 50.00 евро, включително – 3.0 на сто;

б) (изм. 16.02.2005 г., изм. .16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) за вноска от 50.01 евро до 200.00 евро, включително – 2.5 на сто;

в) (изм. 16.02.2005 г. изм. 16.12.2025 г. в сила от 01.01.2026 г.,) за вноска над 200.00 евро – 1,5 на сто;

г) (нова 16.02.2005 г., изм.18.03.2005 г., отм. 16.12.2025 г.)

д) (нова в сила от 01.01.2026 г.) Удръжката от всяка вноска по т. 2.1., б. „а"-„в" се намалява с 0,50 процентни пункта за лица, които са осигурени във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и/или имат сключен договор с фонд за извършване на плащане, управлявани от Компанията.

2.2. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.,) по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 на сто.

2.3. (изм. 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г.) по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 24 месеца – 1.85 на сто;

2.4. (отм. 16.02.2005 г., нова 16.02.2005 г., изм. 15.06.2007 г.,) по договор с работодател с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 на сто.

2.5. (нова 15.06.2007 г., изм. 19.07.2007 г., изм. и доп. 05.01.2009 г.) по договор с работодател в зависимост от броя на осигурените лица:

- до 1000 лица, включително – 3.20 на сто;
- от 1001 до 2000 лица, включително – 3.00 на сто;
- от 2001 до 3000 лица, включително – 1.85 на сто;
- от 3001 до 4000 лица, включително – 1.70 на сто;
- над 4000 лица – 0 на сто.

2.6. (нова 19.07.2007 г.) когато определената по т.т. 2.2., 2.3. и 2.4. такса по договор с работодател се различава от определената по т. 2.5. се прилага тази, която е по-ниска.

3. (нова 09.12.2003г.,изм.14.05.2004г., доп.09.06.2004г., изм. 05.01.2009 г., изм. 11.11.2011 г. в сила от 01.01.2012 г., отм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) Такси по чл.33, ал.1, т. 1 и т. 2 не се събират от служители на Компанията.

4. (нова 16.12.2025 г.) Такси по чл.33, ал. 1, т. 2.1. на ал. 1 не се събират от осигурителни посредници, които имат действащ договор с Компанията.

(2) Встъпителна такса не се събира на лица:

1. (изм. 09.12.2003г.) които прехвърлят средствата си във Фонда от друг доброволен пенсионен фонд по своя индивидуална партида или по индивидуална партида на съпруг (а) или на роднини по права линия до втора степен;

2. наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във Фонда;

3. в полза на които се прехвърлят средства от индивидуалните партиди на лица, осигурени във Фонда.

(3) Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд.

(4) (нова 09.06.2004г.) Удръжка за прехвърляне по ал.1, т.3 и за изтегляне по чл.32, ал.1, т.1 не се събират в следните случаи:

- при преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда;
- от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер;

(5) (стара ал.4.09.06.2004г.) Конкретният размер на таксите по ал. 1 и удръжките по чл. 32 се вписват в договора с осигурителя и осигурените лица.

VIII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ, ЕДНОКРАТНИ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 34. (изм. 15.05.2019 г.) Компанията отпуска следните видове допълнителни пенсии:

1. Лична пенсия за старост;
2. Лична пенсия за инвалидност;
3. Наследствена пенсия.

ЛИЧНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 35. (изм. 09.12.2003г, изм.14.05.2004 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Правото на лична пенсия за старост при осигуряване във Фонда възниква при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО.

(2) По желание на осигуреното лице Фондът може да изплаща лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст от лицето.

(3) Личната пенсията за старост е пожизнена или срочна по избор на осигуреното лице.

(4) При придобиване на право на лична пенсия за старост осигурените лица избират един от начините на получаване на натрупаната сума по индивидуалната партида: лична пожизнена или срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане.

РАЗМЕР НА ЛИЧНАТА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 36. (1) Размерът на пенсията за старост се изчислява по реда на чл. 12, ал. 3 или чл. 13, ал. 2.

(2) Размерът на пенсията по предходната алинея се определя към датата на отпускането на пенсията.

(3) (изм.30.03.2004г.) Пенсионерът има право да изтегли част от средствата по индивидуалната си партида. След изтегляне на средствата пенсията се преизчислява.

(4) (доп. 09.12.2003г., изм.16.12.2025г.) Размерът на определената пенсия може да бъде увеличен или намален за определен срок със заявление на пенсионера. В този случай, след изтичане на срока пенсията се преизчислява.

(5) (изм. 21.09.2001г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Лична пенсия за старост се отпуска само ако месечният й размер е не по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията за старост (включително и за лична срочна пенсия) е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, то тогава осигуреното лице може да отложи своето пенсиониране по реда на чл. 37 и да продължи вноските си във Фонда или да поиска еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

(6) (нова 15.05.2019 г.) Когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане средствата, натрупани по индивидуалната партида, се изплащат еднократно.

ОТЛАГАНЕ НА ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПЕНСИЯТА

Чл. 37. (1) Осигуреният има право да поиска, след възникване на правото за получаване на пенсия за старост, да бъде отложено началото на изплащането й, като за периода на отлагането върху средствата по индивидуалната партида продължава да се начислява доходност.

(2) В случаите по предходната алинея, лицето може да продължи да прави осигурителни вноски.

ПРОМЯНА НА РАЗМЕРА НА ПЕНСИЯТА

Чл. 38 (изм. 21.09.2001г., изм. 23.01.2026г.) Размерът на пенсията се преизчислява:

1. при внасяне на допълнителна вноска след подаване на заявление;
2. при изтегляне на част от сумата по индивидуалната партида.

ЛИЧНА ПЕНСИЯ ЗА ИНВАЛИДНОСТ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 39. (1) (отм. 11.11.2011 г., нова 11.11.2011 г.) Правото на лична пенсия за инвалидност при осигуряване във Фонда възниква от датата на инвалидизирането, посочена в решението на териториалната експертна лекарска комисия или на Националната експертна лекарска комисия.

(2) (изм. 21.09.2001г.) Право на пенсия по предходната алинея имат осигурените в Компанията лица, на които Териториалната експертна лекарска комисия (ТЕЛК) или Националната експертна лекарска комисия (НЕЛК) е определила 50 или над 50 на сто намалена работоспособност.

(3) Пенсията за инвалидност е срочна или пожизнена, в зависимост от експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.

(4) Право на пенсия за инвалидност по предходните алинеи получава лице, което не е навършило възраст за отпускане на пенсия за старост.

(5) (нова 15.05.2019 г.) При придобиване на право на лична пенсия за инвалидност осигурените лица имат право в зависимост от решението на ТЕЛК или НЕЛК на: пожизнена инвалидна пенсия, срочна инвалидна пенсия - със срока на инвалидизирането, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната му партида.

РАЗМЕР НА ЛИЧНАТА ПЕНСИЯТА ЗА ИНВАЛИДНОСТ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 40. (1) Размерът на пенсията за инвалидност се определя по реда на чл. 12, ал. 3 или чл. 13, ал. 2.

(2) (изм. 24.03.2003г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Личната пенсия за инвалидност се отпуска само ако месечният й размер е не по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията за инвалидност (включително и за лична срочна пенсия) е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, то тогава осигуреното лице има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

(3) (нова 15.05.2019 г.) Когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане средствата, натрупани по индивидуалната партида, се изплащат еднократно.

НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ

Чл. 41. (1) (изм. 15.05.2019 г.) Право на наследствена пенсия възниква със смъртта на осигурено лице или пенсионер на Фонда.

(2) Право на наследствена пенсия имат:

1. децата, съпруг (а) и родителите на осигуреното лице;
2. (изм.14.05.2004г., изм. 15.05.2019 г.) друго лице, посочено от осигурения или пенсионера в договора или в декларация по образец.

(3) Осигуреното лице определя в договора или в декларацията кои лица по предходната алинея имат право на наследствена пенсия и начина на разпределението й между тях.

(4) Когато осигуреното лице не е посочило в договора или декларацията начина на разпределение на наследствената пенсия между лицата по ал. 2 и те са няколко, наследствената пенсия се разпределя по равно между тях.

(5) Когато наследствената пенсия е определена в полза на децата на осигурения, без същите да са поименно посочени, право на наследствена пенсия имат и децата, родени след сключване на договора, освен ако изрично не е посочено друго.

(6) Когато наследствената пенсия е определена в полза на съпруг(а) на осигурения, правото принадлежи на лицето, което се е намирало в брак с осигурения към датата на смъртта му, освен ако не е уговорено друго.

(7) Когато осигуреното лице не е посочило лица, които имат право на наследствена пенсия, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон.

(8) (изм. 09.12.2003г.) Когато осигуреното лице не е посочило лица, които имат право на наследствена пенсия и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната партида остават в пенсионния резерв на Фонда.

(9) (нова 15.05.2019 г.) Пенсионерът определя в пенсионния договор кои лица по ал. 2 имат право на наследствена пенсия и начина на разпределението й между тях.

(10) (нова 15.05.2019 г.) При смърт на пенсионер и когато няма лица по ал. 2, на неговите наследници по закон се изплаща остатъкът от средствата в индивидуалната му партида.

(11) (нова 15.05.2019 г.) Когато няма лица по ал. 2 и наследници по закон на починал пенсионер, дължимите средства остават в пенсионния резерв.

Чл. 42. (1) Наследствената пенсия е срочна.

(2) Срокът на пенсията се договаря между Компанията и лицето, което има право на наследствена пенсия.

(3) (отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) При смърт на осигурено лице или на пенсионер наследниците на осигуреното лице или на пенсионера имат право на: срочна наследствена пенсия, еднократно изплащане на дела им от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или от остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалия пенсионер или разсрочено изплащане на дела им от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или от остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалия пенсионер.

РАЗМЕР НА НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ

Чл. 43. (1) Размерът на наследствената пенсия се определя по реда на чл. 12, ал. 3 от Правилника.

(2) (изм. 24.03.2003г., отм. 15.05.2019 г., нова 15.05.2019 г.) Наследствена пенсия се отпуска само ако месечният й размер е не по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, то тогава наследникът има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

(3) (нова 15.05.2019 г.) Когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане средствата, натрупани по индивидуалната партида, се изплащат еднократно.

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР
(ново загл. 30.03.2004г.)

Чл. 43а (нов 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) (1) При придобиване право на пенсия при условията на КСО и Правилника между Компанията и пенсионера се сключва пенсионен договор.

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

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

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

IX. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИ И ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА
(изм. 15.05.2019 г.)

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ
(изм. 16.12.2025г.)

Чл. 44. (1) (изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025,) Допълнителните пенсии се отпускат с подаване на заявление по образец от осигуреното лице, от неговите наследници или наследниците на пенсионер, ползващите лица лично или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено пълномощно.

(2) (изм. 21.09.2001г., изм. 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025г.) В заявлението се посочват основанията за отпускане на пенсия, вида на пенсията, датата на изплащане на първата пенсия, срока и начина на нейното изплащане, като се прилагат документите, необходими за отпускане на пенсия.

ДОКУМЕНТИ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ЛИЧНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ
(изм. 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025 г.)

Чл. 45. (изм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025 г.) Със заявлението за отпускане на пенсия се представя документ за самоличност и се прилагат:

1. документи, удостоверяващи придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО;
2. договор за осигуряване в Компанията;
3. нотариално заверено копие на пълномощно в случаите, при които заявлението се подава от пълномощник.

ДОКУМЕНТИ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ЛИЧНА ПЕНСИЯ ЗА ИНВАЛИДНОСТ
(изм. 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025 г.)

Чл. 46. (изм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025г.) Със заявлението за отпускане на пенсия се представя документ за самоличност и се прилагат:

1. експертно решение на ТЕЛК или НЕЛК;
2. договор за осигуряване в Компанията;
3. копие на нотариално заверено пълномощно в случаите, при които заявлението се подава от пълномощник.

ДОКУМЕНТИ ЗА ОТПУСКАНЕ НА НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ
(изм. 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025 г.)

Чл. 47. (изм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025г.) Със заявлението за отпускане на наследствена пенсия всеки от наследниците представя документ за самоличност и прилага:

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

ДОКУМЕНТИ ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА
(ново 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025 г.)

Чл. 47а. (нов 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025 г.) (1) Еднократно или разсрочено изплащане се извършва с подаване на заявление по образец от осигуреното лице, от неговите наследници или наследниците на пенсионер, ползващите лица лично или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено пълномощно.

(2) С молбата се представя документ за самоличност и се прилагат:

1. от осигуреното лице – документите по чл. 45, съответно по чл. 46;
2. от наследника – документите по чл. 47.

ПРОВЕРКА НА ДОКУМЕНТИТЕ ЗА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ
(изм. 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025 г.)

Чл. 48. (изм. 15.05.2019 г.) (1) Редовността на документите по чл. 44-47а се проверява от комисия, определена със заповед на изпълнителните директори.

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

(3) (предишна ал. 2, изм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025г.) Компанията връща заявлението на заявителя, когато документите са нередовни или непълни и определя 2-седмичен срок за отстраняване на тяхната нередовност или допълването им. Заявлението се смята за неподадено, ако заявителят не стори това в установения срок.

РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ

(изм. 15.05.2019 г., изм. 16.12.2025 г.)

Чл. 49. (1) (изм. 15.05.2019 г.) Пенсии се отпускат, изменят, спират, прекратяват и възобновяват след издаване на писмено разпореждане на изпълнителните директори.

(2) (изм.14.05.2004г., изм. 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025г.) Изпълнителните директори издават разпореждане за отпускане на пенсия в едномесечен срок от подаване на заявление от осигуреното лице. Пенсионният договор се сключва в деня на издаване на разпореждането от изпълнителните директори.

(3) (изм. 15.05.2019 г.) Препис от разпореждането се връчва лично на заинтересованото лице в едномесечен срок от издаването му. Когато препис от разпореждането се връчва на упълномощено лице, пълномощното следва да бъде нотариално заверено.

(4) (нова 15.05.2019 г. изм. 16.12.2025г.) Еднократното и разсроченото изплащане на средства се извършва след издаване на писмено разпореждане на изпълнителните директори в едномесечен срок от подаване на заявление от осигуреното лице, от неговите наследници, от наследниците на пенсионер или ползващите лица до Компанията.

(5) (нова 15.05.2019 г.) В случая по чл. 48, ал. 3 едномесечния срок по ал. 2 и ал. 5 започва да тече от датата на предоставяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередовностите в представените документи.

ДАТА НА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯТА

(изм. 16.12.2025г.)

Чл. 50. (1) Пенсията се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца, в който е издадено разпореждането за отпускане на пенсията.

(2) (изм. 16.12.2025г.) Пенсиите могат да се отпуснат и от друга дата, ако лицето е поискало това в писмено заявление. За времето на отсрочване върху средствата по индивидуалната партида на лицето се начислява доходност.

ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ

(ново 15.05.2019 г.)

Чл.50а. (нов 15.05.2019 г.) Размерът на изплащаните пенсии се актуализира към първия работен ден на месец юли всяка година след 12 месеца от влизане в сила на разпореждането за отпускане на пенсията въз основа на: остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида; периода от време, в случаите на изплащане на срочна пенсия, който остава до края на срока на пенсията, както и действащите актюерски разчети.

ОБЖАЛВАНЕ НА РАЗПОРЕЖДАНИЯ

Чл. 51. (1) (изм. 15.05.2019 г.) Разпорежданията на изпълнителните директори за отпускане, изменение, спиране, прекратяване и др. на пенсията, както и всички други решения, които засягат правата на осигурените лица и на пенсионерите, могат да се обжалват пред Съвета на директорите на Компанията в едномесечен срок от връчването им.

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

(3) (нова 15.05.2019 г.) Лицата имат право на съдебна защита срещу решенията на Съвета на директорите по общия исков ред.

СПИРАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 52. (1) Пенсия се спира в случай, когато пенсионерът писмено поиска това. Спряната пенсия може да се възобнови по писмено искане на пенсионера, като за периода се начислява доходност.

(2) Пенсия по реда на предходната алинея се изплаща от първо число на месеца, следващ решението след преизчисляване на нейния размер.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 53. (1) Пенсията се прекратява:

1. при смърт на пенсионера;

2. (изм.14.05.2004г., изм.11.11.2011 г.) при изтичане на срока, за който е отпусната допълнителната пенсия или при изчерпване на средствата по индивидуалната партида;

(2) Пенсиите се прекратяват от края на месеца, през който е възникнало основанието за тяхното прекратяване.

ИЗМЕНЯНЕ ИЛИ ОТМЯНА НА РАЗПОРЕЖДАНИЯ

Чл. 54. (изм. 15.05.2019 г.) Изпълнителните директори имат право да изменят или да отменят свое разпореждане при промяна на обстоятелствата, свързани с размера на пенсията.

НАЧИН НА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

(изм. 16.12.2025г.)

Чл. 55. (1) (изм. 16.12.2025г.) Пенсията се изплаща лично на пенсионера. Еднократни и разсрочени плащания могат да се извършват и на упълномощени лица с нотариално заверено пълномощно.

(2) (отм. – 21.09.2001г.)

(3) (изм. 21.09.2001г.,изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г., изм. на 16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Компанията изплаща допълнителни пенсии, еднократни и разсрочени плащания по платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка или чрез пощенски запис с доставчик Български пощи по начин, който се посочва в заявлението по чл. 45, съответно по чл. 46 чл. 47 и 47а. Когато изплащането се извършва по банков път в банки в страната, изрично посочени в договора или заявлението, разходите за това изплащане са за сметка на Компанията. Когато изплащането се извършва към други банки в страната и чужбина както и чрез пощенски запис, разходите за това изплащане са за сметка на осигурените лица, пенсионерите съответно – за ползващите лица и се удържат от дължимата сума.

(4) (изм. 21.09.2001г., изм. 15.05.2019 г.) Неполучени в срок пенсии не по вина на Компанията, се изплащат при поискването им от пенсионера. За този срок Компанията не дължи лихви и неустойки.

ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(ново 15.05.2019 г.)

Чл. 55а. (нов 15.05.2019 г.) (1) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма между Компанията и осигуреното лице, негов наследник или наследник на пенсионер, за който е издадено разпореждане по чл. 35, ал. 6 и задължително съдържа:

1. (изм. 11.07.2019 г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Компанията и наименованието и единния идентификационен код на Фонда;
2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;
3. план за извършване на плащанията;
4. реда и начина за извършване на плащанията;
5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
7. разходите по изплащането;
8. условията за изменение и прекратяване на договора.

ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(ново 15.05.2019 г.)

Чл. 55б. (нов 15.05.2019 г.) (1) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл. 18.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя – от датата на смъртта;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида – от датата на последното плащане.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОНЕРИТЕ

Чл. 56. (1) Пенсионерите или техните наследници са длъжни да съобщават писмено всяко обстоятелство, което води до спиране, прекратяване или изменение на условията за отпускане на пенсия, предвиден в Правилника и договора с тях.

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

X. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ГАРАНТИРАНОСТ

Чл. 57. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Компанията, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в закон.

ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ

Чл. 58. (изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.) Осигурените лица имат всички права, които произтичат от КСО, Правилника, както и правото да:

1. променят вида на пенсията от срочна в пожизнена и обратно, но не повече от веднъж в годината;
2. променят срока за получаване на пенсията;
3. изтеглят натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях;
4. променят лицата, имащи право на наследствена пенсия;
5. (изм. 09.12.2003г.) прехвърлят част или всички средства по индивидуална партида, във Фонда или друг доброволен пенсионен фонд, на съпруг(а), на роднини по права линия от I и II степен при условие, че тяхното предназначение се запазва;
6. прехвърлят натрупаните суми по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго лицензирано пенсионно осигурително дружество;
7. (доп.30.03.2004г.) получават повече от една пенсия от Фондовете, управлявани от Компанията;
8. предплащат вноските си за определен период или да внесе еднократно всички годишни вноски;
9. променят начина и датата на изплащане на пенсията.

Чл. 59. (1) (отм.30.03.2004г.)

(2) (отм.30.03.2004г.)

ПРАВО НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 60. (нова 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Компанията е длъжна:

1. да запознава осигурените лица с Правилника на Фонда и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

2. да изпраща безплатно на осигурените лица до 31 май всяка година извлечение от техните индивидуални партиди за предходната календарна година;

3. извън случая по т. 2 да осигури възможност на всяко осигурено във Фонда лице при поискване да получава информация за своята индивидуална партида;

4. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди;

5. (нова 11.07.2019 г.) да информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на фонда чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

(2) В извлечението по ал. 1, т. 2 ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.

(3) По реда и условията на Наредба № 47 от 11.07.2012 г. на КФН Компанията създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице и пенсионер, позволяващо извършването на справки и проследяване на осигурителната история.

(4) Компанията издава на всяко осигурено лице и пенсионер при поискване от негова страна уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които предлага.

(5) Компанията осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всяко осигурено лице и пенсионер до данните за индивидуалната му партида и до електронното му досие след въвеждане на идентификатора по ал. 4.

(6) Компанията е длъжна при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, на пенсионера, съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

(7) (изм. 11.07.2019 г.) Разрешението за достъп и отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи се издават в писмена форма от изпълнителните директори на Компанията или от упълномощен от тях служител. Отказът за достъп задължително се мотивира.

(8) Отказът по ал. 7 може да се обжалва от заявителя по реда и в сроковете, предвидени в чл. 51 от Правилника.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Чл. 61. (1) (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Осигурителят и другите Осигурители са длъжни:

1. да правят осигурителни вноски съгласно условията на осигурителните договори;

2. ежемесечно да изпращат в Компанията поименна информация за размера на осигурителните вноски за всяко осигурено лице и за всички настъпили промени в състава на осигурените лица и в размера на осигурителните вноски;

3. (изм. 11.07.2019 г.) да уведомяват писмено Компанията за обстоятелства, които препятстват изпълнението на осигурителните договори.

(2) Справките за осигурените лица и месечните осигурителни вноски се изпращат в Компанията заедно с превеждането на осигурителните вноски.

(3) При сключване на осигурителен договор Осигурителят или другият осигурител получават при поискване заверено копие от Правилника и/ или от Инвестиционната политика, действащи към датата на сключване на осигурителния договор.

(4) (изм. 11.07.2019 г.) Осигурителите са длъжни по желание на осигуреното лице да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на Фонда.

(5) Осигурителят не може да откаже допълнително доброволно пенсионно осигуряване на работници и служители на основание на народност, произход, пол, сексуална ориентация, раса, цвят на кожата, възраст, политически или други убеждения, религия или вяра, членуване в синдикални и други обществени организации и движения, семейно, обществено и материално положение и наличие на психически и физически увреждания.

XI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл. 62. (отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г.) (1) Компанията осъществява своята дейност:

1. съгласно КСО и актовете по неговото прилагане;

2. (изм. 30.07.2019 г.) в съответствие с устава си, с Правилника, с инвестиционната политика на Фонда и с вътрешните актове по чл. 123е, ал. 4, т. 5, букви "а", "е", "ж" и "и", т. 6 и 8 от КСО;

3. в съответствие с другите вътрешни актове, приети от Компанията съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

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

(3) Оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления (за прехвърляне или изтегляне на средства и други), договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на Компанията за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на осигурените лица, пенсионерите или техните наследници, се съхраняват от Компанията за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение.

(4) Компанията поддържа електронна страница, която съдържа:

1. пълно наименование на Компанията, седалище и адрес на управление, телефони и електронен адрес за връзка с Компанията;

2. данни за съдебната регистрация, съответно – за вписване в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията, както и за пенсионната лицензия на Компанията;

3. актуално състояние на обстоятелствата, подлежащи на вписване в търговския регистър, както и кратко биографично представяне на изпълнителните директори и членовете на Съвета на директорите на Компанията;

4. данни за акционерите на Компанията, притежаващи квалифицирано участие в неговия капитал – наименование, съответно име и размер на акционерното участие;

5. адреси и телефони на офисите на Компанията в страната;

6. наименования на учредения и управляван от Компанията Фонд, данни за съдебната му регистрация и за разрешението за управление на Фонда, както и регистрационен код в Националната агенция за приходите за Фонда;

7. състав на консултативния съвет, телефон и адрес за връзка с председателя или друг представител на съответния съвет;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ

(ново загл. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 62а (нов 30.03.2004 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Компанията може да сключва договори с осигурителни посредници – физически или юридически лица. Осигурителните посредници – физически лица, не могат да упълномощават други лица за осъществяваната от тях дейност по осигурително посредничество.

(2) (11.07.2019 г.) Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право от името и за сметка на Компанията да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат заявления за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

(3) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник – физическо лице, и лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва да:

1. се легитимира с документа по ал. 7 и да предостави на съответното лице данни за контакт;

2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

3. оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за допълнително пенсионно осигуряване или заявление за промяна на участие и за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, и да следи да не се допусне увреждане на интересите му;

4. разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за съответното пенсионноосигурително дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване

и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на съответния фонд;

5. опазва личните данни на осигурените лица, като не използва получената информация за цели, които не са свързани с упражняване на правата и изпълнение на задълженията по договора за осигурително посредничество;

6. опазва търговската тайна и търговския престиж на пенсионноосигурителното дружество, с което е сключило договор за посредническа дейност, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

(4) Работодателят не може да е осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

(5) Осигурителният посредник и Компанията не могат да сключат договор, когато посредникът вече има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество. Осигурителният посредник – юридическо лице, не може да упълномощава лице, което е упълномощено от друг осигурителен посредник – юридическо лице, за същата дейност.

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

(7) Компанията снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор.

Чл. 63. (отм.30.03.2004г.)

Чл. 64. (отм.30.03.2004г.)

XII. КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

Чл.65 (отм.31.08.2005г.)

Чл.65а (нов 31.08.2005г.) (1) Интересите на осигурените лица и на пенсионерите се представляват от Консултативен съвет.

(2) В състава на Консултативния съвет участват:

1.представители на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда;

2. представители на работодателите и на органите по чл.230, ал.3, т.3 от Кодекса за социално осигуряване, които правят осигурителни вноски във Фонда, наричани по-нататък “осигурителите” и

3. един представител на Компанията.

(3) Представителите на осигурените лица и на пенсионерите в Консултативния съвет се определят от Компанията 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 във Фонда, а представителят на Компанията се определя от Съвета на директорите.

(4) Броят на членовете на консултативния съвет не може да бъде по-малък от 5 и по-голям от 11 души, като броят на представителите на осигурените лица и на пенсионерите трябва да е равен или да надвишава броя на представителите на осигурителите.

(5) Изборът на представителите на осигурените лица и на пенсионерите в Консултативния съвет се извършва в срок два месеца от вписването в съдебния регистър на Фонда или най-късно един месец преди изтичане мандата на Консултативния съвет.

(6) В срок един месец от вписването в съдебния регистър на Фонда или най-късно два месеца преди изтичане мандата на Консултативния съвет Компанията поканва осигурителите, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица във фонда, да посочат в определен срок свои представители. Ако в указания срок не бъдат посочени представители, Компанията поканва следващите по ред осигурители, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица във фонда.

(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 на Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, наричана по-нанатък за краткост “Наредбата”, членовете на Консултативния съвет задължително представят на Компанията 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 Компанията.

(9) Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 години.

(10) 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 осигурителя или на Съвета на директорите на Компанията – за определения от тях представител.

(11) При прекратяване мандата на член по реда на ал.10, т.1-4 председателят на Консултативния съвет уведомява осигурителя или Компанията да определи в срок един месец нов представител при условията и по реда на ал.3 и ал.6.

(12) Едновременно с решението за освобождаване на член по реда на ал.10, т.5 осигурителят, съответно Компанията, определя нов представител в Консултативния съвет.

(13) Избраният по съответния ред представител на мястото на предсрочно освободен член на Консултативен съвет довършва мандата му.

(14) Консултативният съвет осъществява следните функции:

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

(15) Консултативният съвет избира от своя състав председател и заместник председател с мандат една година.

(16) Консултативният съвет приема Правилник за дейността си в срок 3 месеца от провеждане на първото си заседание.

(17) Консултативният съвет провежда заседания най-малко веднъж на три месеца по ред и начин, определени в правилника за дейността му.

(18) Заседанията са редовни, ако на тях присъстват не по-малко от две трети от членовете му.

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

(20) Консултативният съвет взема решения с мнозинство повече от половината от членовете си. Всеки член има право на един глас в Консултативния съвет.

(21) Предложенията и решенията на Консултативния съвет имат препоръчителен характер за Компанията.

(22) Консултативният съвет отправя предложенията, питанията и исканията си по ал.14 до Съвета на директорите. Съветът на директорите на Компанията е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет по ал.14 на първото си заседание след получаването им в Компанията, да приеме решение по тях и да информира писмено председателя на Консултативния съвет за решението си в 7-дневен срок от датата на заседанието.

(23) Членовете на Консултативния съвет подписват декларации, че са уведомени за задължението си да не разгласяват пред трети лица факти или сведения, които са узнали при или по повод изпълнение на функциите им и които не са обществено известни. Декларациите се представят на Компанията в срока по чл.5, ал.7 от Наредбата и се съхраняват от нея.

(24) Консултативният съвет е задължен:

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

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

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

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

2. да отправя мотивирани предложения в писмена форма до Компанията за изменения и допълнения в този Правилник;

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

4. да ползва безвъзмездно помещения, техническо оборудване и други материални условия на Компанията, необходими за осъществяване на функциите по ал.14;

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

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

(26) Членовете на Консултативния съвет не могат:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите по ал.14 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 другиго незаконни действия;

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

(27) Консултативният съвет осъществява функциите си в седалището на Компанията и има адрес за кореспонденция – адресът на управление на Компанията.

(28) Организационно-техническото обслужване на дейността на Консултативния съвет се осъществява от Компанията.

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

(30) Разходите за дейността на Консултативния съвет са за сметка на Компанията.

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

XIII. ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ

(отм. 14.05.2004 г., нов 15.05.2019 г.)

Чл. 66. (нов 21.09.2001 г., изм. 24.03.2003 г., отм.14.05.2004 г., нов 15.05.2019 г.) Обявите и съобщенията, свързани с дейността на Фонда, се публикуват на електронната страница на Компанията - www.saglasie.bg.

XIV. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА

Чл. 67. (нов 21.09.2001 г., изм. 24.03.2003 г., отм.14.05.2004 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Измененията и допълненията в Правилника се приемат от Съвета на директорите на Компанията и влизат в сила след одобрение от Комисията за финансов надзор по предложение на Заместник-председателя.

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

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1 (нов 21.09.2001 г., изм. 24.03.2003 г., доп.30.03.2004 г., отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г.) Използвани съкращения са:

1. “Компанията” е Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД;

2. “Фондът” е Доброволен пенсионен фонд “Съгласие”;

3. КФН е Комисия за финансов надзор;

4. КСО е Кодекс за социално осигуряване;

5. 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;

6. Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди;

7. Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН - Наредба № 19 от 8.12.2004 г. за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

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

9. Наредба № 56 от 04.01.2018 г. на КФН - Наредба № 56 от 4.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;

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

11. Наредба № 62 от 30.10.2018 г. на КФН - Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

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

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

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

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

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

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

6. "Друг осигурител" е физическо или юридическо лице, което прави осигурителни вноски във Фонда 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;

7. "Допълнителна пенсия" е безсрочно или срочно месечно плащане от Фонда на пенсионер, на наследници на осигурено лице или на наследници на пенсионер.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

(изм. 15.05.2019 г.)

§ 1. Този Правилник е приет на основание чл. 23 от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и чл. 51, ал. 1, т. 8 от Устава на Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД, на Съвет на директорите, който се проведе на 31 август 2000 г.

§ 2. Правилникът, приет по реда на предходния параграф, влиза в сила от деня на получаването на лицензия от Държавната агенция за осигурителен надзор.

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

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

§ 5 (нов 21.09.2001г., отменен 16.02.2005.г)

§ 6 (нов 21.09.2001г., отм. 15.05.2019 г.)

§ 7 (нов 21.09.2001г., отм. 15.05.2019 г.)

§ 8. (нов 21.09.2001г., отменен 16.02.2005г.)

§ 9 (нов 21.09.2001г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите № 87 от 21.09.2001г.

§ 10 (нов 24.03.2003г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите № 128 от 24.03.2003г.

§ 11 (нов 11.04.2003г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите № 130 от 11.04.2003г.

§ 12 (нов 09.12.2003г., отм. 15.05.2019 г.)

§ 13 (нов 09.12.2003г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на ПОК “Съгласие” АД от 09.12.2003г.

§ 14 (нов 14.05.2004г.,изм.09.06.2004г., отм. 15.05.2019 г.)

§ 15 (нов 30.03.2004г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК “Съгласие”АД от 30.03.2004г. и 14.05.2004г.

§ 16 (нов 09.06.2004г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК “Съгласие”АД от 09.06.2004г.

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

§ 18 (нов 18.03.2005г.) Този Правилник е изменен и допълнен с решения на Общото събрание на акционерите на ПОК “Съгласие”АД от 18.03.2005г.

§ 19 (нов 31.08.2005 г.) Текстовете на разпоредбите на раздел XII “Консултативен съвет” от Правилника са изменени и допълнени с решение на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 31.08.2005 г.

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

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

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

§ 23 (нов 19.07.2007 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 15.06.2007 г. и 19.07.2007 г.

§ 24 (нов 05.01.2009 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 05.01.2009 г.

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

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

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

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

§ 29 (нов 15.02.2019 г., доп. 11.07.2019 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 15.02.2019 г. и е одобрен с Решение № 424-ДПФ от 28.02.2019 г. от Комисията за финансов надзор.

§ 30 (нов 30.07.2019 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 15.05.2019 г., от 11.07.2019 г. и от 30.07.2019 г., и е одобрен с Решение № 929-ДПФ от 06.08.2019 г. от Комисията за финансов надзор.

§ 31 (нов 23.01.2026 г.) Този правилник е изменен и допълнен с Протоколно решение № 762 на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 16.12.2025 г. и Протоколно решение № 766 на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 23.01.2026 г. и е одобрен с Решение № 73-ДПФ от 10.02.2026 г. от Комисията за финансов надзор.