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

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

ПРЕДМЕТ НА УРЕЖДАНЕ

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

(2) (изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Допълнително задължително пенсионно осигуряване за професионална пенсия за ранно пенсиониране е дейност по набиране на задължителни пенсионноосигурителни вноски в Професионален пенсионен фонд, управление на средствата във фонда и изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при настъпване на условията, предвидени в Част Втора на Кодекса за социално осигуряване, наричан по-нататък КСО, този Правилник и осигурителните договори.

ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД

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

(2) (изм. 09.12.2003г., 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) (изм.30.03.2004г.) Фондът е учреден с решение № 68 на Съвета на директорите на Компанията на 19.10.2000г.

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

(5) Професионален пенсионен фонд “Съгласие” и Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД са отделни юридически лица.

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

(7) Фондът се създава за неопределен срок.

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

(9) (изм. 30.03.2004 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. 09.12.2003г., изм.30.03.2004г.) Фондът не може да се прекратява, освен в случаите, предвидени в КСО.

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

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

ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ

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

1. задължителност на участието в професионален фонд с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 18 „б”, ал. 1 във фонд "Пенсии";
2. юридическа самостоятелност на Компанията и на Фонда;
3. прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
4. разрешителен режим и държавно регулиране;
5. задължителна периодична отчетност и разкриване на информация;
6. лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества;
7. представляване интересите на осигурените лица.

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

УСЛОВИЯ ЗА ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 4. (1) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване за професионална пенсия за ранно пенсиониране е персонално.

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

1. сключен договор на осигуреното лице с Компанията;
2. служебно разпределение при условията на ал. 18.

(3) (изм. 30.03.2004г., изм. 02.02.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Осигуряването във Фонда се извършва само за лица, които работят в условията на I и II категория труд, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4в, ал. 1 от КСО във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

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

(5) (нова 10.11.2006 г., изм. 14.01.2013 г. – в сила от 22.02.2013 г.) Формулярите на заявления по ал. 4 се отпечатват от Компанията на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване съгласно приложение № 2 към чл. 3, ал. 2 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

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

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

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

(9) (нова 15.12.2006 г., предишна ал. 8, изм. 15.05.2019 г.) Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 123г, ал. 12 от КСО, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Компанията.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(18) (предишна ал. 5, изм. 15.12.2006 г., предишна ал. 15) За лицата, неизбрали професионален пенсионен фонд по реда на ал. 4 се извършва служебно разпределение по регистрираните професионални фондове по начин и ред, определени от Националната агенция за приходите и Комисията за финансов надзор.

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

каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица.

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

САМОСТОЯТЕЛНОСТ НА ПРОФЕСИОНАЛНАТА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ

Чл. 5. (изм. 09.12.2003г., изм.30.03.2004г., изм. 11.07.2019 г.) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране е самостоятелна и независима от пенсиите по Част първа от КСО и допълнителната доброволна пенсия по реда на дял трети от Част втора на КСО.

ОСИГУРИТЕЛНИ РИСКОВЕ

Чл. 6. (отм. 30.03.2004г.)

ГАРАНТИРАНЕ НА СРЕДСТВАТА И ПЕНСИЯТА

Чл. 7. (1) (изм.30.03.2004г., изм. 11.11.2011 г.) Натрупаните средства в индивидуалните 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) Фондът не отговаря с активите си за загуби в резултат на действията на Компанията, както и за загуби, настъпили в резултат от дейността й.

(4) (изм. 11.07.2019 г.) Компанията отговаря имуществено пред осигурените лица, пенсионерите и техните наследници за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестното изпълнение на своите задължения по отношение на представляването и управлението на Фонда.

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

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

КОНТРОЛ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА

Чл. 8. (изм. 09.12.2003г., отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г., отм. 27.08.2021 г., нов 27.08.2021г.) (1) Държавата осъществява ефективно регулиране и контрол върху дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове с цел защита на правата и интересите на осигурените лица и пенсионерите и осигуряване стабилността на дружествата и фондовете.

(2) Надзорът върху дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове се осъществява от Комисията за финансов надзор.

II. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ

Чл. 9. (1) Осигуряването за професионална пенсия за ранно пенсиониране се извършва на основата на договор, сключен между Компанията и осигурените лица за участие във Фонда.

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

1. данни за страните по договора:

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

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

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

3. (изм. 11.07.2019 г.) датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;

4. предмета и обхвата на осигуряването;

5. размера на осигурителната вноска;

6. размера на таксите и на удръжките;

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

8. реда и начина за получаване на информация;

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

10. условията за прекратяване на договора;

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

(3) (отм.30.03.2004г.)

(4) (отм.30.03.2004г.)

(5) (изм. 09.12.2003г.,отм.30.03.2004г.)

(6) (изм. 09.12.2003г.,изм.30.03.2004г., изм.20.03.2006г.) Компанията предлага на лицата да сключат индивидуален осигурителен договор, след постъпване на заявлението за участие във Фонда или от получаване на уведомлението от Националната агенция за приходите за служебно разпределение на лица, неизбрали професионален пенсионен фонд за осигуряване за професионална пенсия за ранно пенсиониране.

ВЪЗНИКВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ И СРОК НА ДОГОВОРА

(изм. 15.05.2019г.)

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

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

(3) Осигурителният договор е безсрочен.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ

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

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

ПРЕКРАТЯВАНЕ

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

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

2. (изм. 29.12.2011 г., изм. 01.04.2016 г., изм. 27.08.2021 г.) при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или при прехвърляне на цялата сума в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване при условията на чл. 172 от КСО – от датата на еднократното изплащане, съответно от датата на последното плащане, съответно от датата на прехвърлянето на натрупаните средства;

3. (нова 09.12.2003г., отм. 29.12.2011 г., нова 29.12.2011 г., изм. 01.04.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) когато осигуреното лице по собствена воля премине в друг Професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество по реда на чл. 18 „а" – от датата на прехвърляне на средствата по сметката на съответния Професионален пенсионен фонд, в който лицето желае да премине;

4. (нова 01.04.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) при направен избор за промяна на осигуряването от Професионалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване по реда на чл.18 „б", ал. 1 – от първо число на месеца, следващ месеца на избора;

5. (нова 01.04.2016 г., отм. 27.08.2021 г.)

6. (нова 01.04.2016 г., изм. 26.08.2016 г.) при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в Професионалния пенсионен фонд в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка по реда на чл. 18 „в" – от датата на прехвърлянето на средствата по сметката на институция или орган на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка;

7. (нова 01.04.2016 г.) при сключване на пенсионен договор – от датата на сключване на пенсионния договор.

(2) (отм.30.03.2004г.)

(3) (отм.30.03.2004г.)

(4) (отм.30.03.2004г.)

(5) (стара ал.4, изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията не може да прекрати едностранно договора с осигурените лица, освен в случаите, определени в КСО.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

ВНОСИТЕЛ

Чл. 13. (изм. 11.11.2011 г.) Осигурителни вноски във Фонда се правят от осигурителя изцяло за негова сметка в полза на осигурените лица, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.

ВИД И РАЗМЕР

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

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

1. (нова 16.12.2005 г.) 12 на сто – за лицата, работещи при условията на I категория труд;

2. (нова 16.12.2005 г.) 7 на сто – за лицата, работещи при условията на II категория труд.

(3) (допълнена 12.01.2006 г., изм. 30.09.2011 г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

(4) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда за лицата, които получават пенсии за осигурителен стаж и възраст, се превеждат във фонд "Пенсии" на Държавното обществено осигуряване.

ВНАСЯНЕ

Чл. 15. (1) (изм.20.03.2006г., изм. 11.11.2011 г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване и лихви към тях се събират от Националната агенция за приходите.

(2) (изм.20.03.2006г., доп. 11.11.2011 г., отм. 10.10.2014 г., нова 10.10.2014 г.) Осигурителите и самоосигуряващите се лица внасят осигурителните вноски по ал. 1 по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната териториална дирекция на Националната агенция за приходите.

(3) (изм.30.03.2004г., изм.20.03.2006г., изм. 15.05.2019 г.) Националната агенция за приходите превежда събраните осигурителни вноски в установения от КСО срок по сметка, посочена от Компанията.

(4) (изм.20.03.2006г.) Компанията носи отговорност пред осигурените лица само за реално преведените вноски от Националната агенция за приходите.

(5) Компанията начислява доходност върху реално преведените вноски.

(6) (изм.20.03.2006г.) Националната агенция за приходите дължи законна лихва при необосновано забавяне на превода на осигурителните вноски във Фонда за периода на забавянето, която се начислява по индивидуалните партиди на лицата, за които са забавени вноските.

(7) (нова 30.03.2004г., изм.20.03.2006г., изм. 10.05.2006 г., отм.15.12.2006 г.)

(8) (стара ал.7, изм.20.03.2006г.) Взаимоотношенията между Националната агенция за приходите и Компанията се уреждат с отделен договор.

НАТРУПВАНЕ

(отм. 11.11.2011 г.)

Чл. 16. (отм. 11.11.2011 г.)

ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

(нов 30.03.2004г.)

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

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

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

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

V. ИНДИВИДУАЛНИ ОСИГУРИТЕЛНИ ПАРТИДИ

(предишен Раздел V, изм. 02.02.2016 г.)

Чл. 17. (в сила до 01.07.2004г., отм. 11.11.2011 г.)

УСЛОВИЯ И РЕД НА ВОДЕНЕ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(12) (отм.23.01.2026г.)

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

(14) (нова 30.07.2019 г.) Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, както и изискванията към воденето на индивидуалната партида се определят с Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН.

ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЯВЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ВОДЕНЕТО НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ

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

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

1. (изм. 27.08.2021 г.) имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;

2. номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;

3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;

5. дата и размер на удържаните такси;

6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;

7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;

8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.

9. номер и дата на пенсионния договор.

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

Чл. 17з (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната 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., изм. 27.08.2021 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 за допълнително пенсионно осигуряване 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., изм. 27.08.2021 г.) При разсрочено изплащане на средства и на изплащане на пенсии от индивидуалната партида 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. 17и (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) (1) Постъпилите във Фонда неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана 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. 25, 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. 17й (нов 30.03.2004г., в сила от 1 юли 2004г.) Записите по индивидуалните партиди на осигурени лица и пенсионери във Фонда се извършват от служители, определени с писмена заповед на изпълнителния директор на компанията.

ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА
УСЛОВИЯ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ

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

Чл. 18. (отм. 09.12.2003г., нов 30.07.2019 г.) (1) Осигуреното лице има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

1. на сключване на първия му осигурителен договор;

2. на служебното му разпределение;

3. по чл. 10, ал. 2.

(2) Осигурените лица могат да прехвърлят средствата от индивидуалните си партиди във Фонда при несъгласие с извършени промени в Правилника му или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен

срок от уведомлението по чл. 66, ал. 2, съответно по чл. 51, ал. 1, т. 5, подадат заявление за това, освен когато:

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

2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

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

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

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

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

Чл. 18 “а” (нов 09.12.2003 г., изм.11.11.2011 и 29.12.2011 г. - в сила от 01.01.2012 г.) (1) (допълнена 16.02.2005 г., отм. 29.12.2011 г., нова 29.12.2011 г., изм. 11.07.2019 г.) (1) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва чрез подаване на заявление по образец съгласно приложение № 1 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г на КФН до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине.

(2) (изм. и допълнена 16.02.2005 г., изменена 16.12.2005 г., изм. 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител.

(3) (нова 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Преди приемане на заявлението за промяна на участие служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник – с документа по чл. 53, ал. 7.

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

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

(6) (нова 29.12.2011 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване съгласно ал. 33 на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

(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., изм. 27.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

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

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

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

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

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

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

(15) (нова 11.11.2011 г., изм. 27.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието съгласно ал. 14, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 4, ал. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка, чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

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

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

- (изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1, 3 или 4 или чл. 340, ал. 4, т. 1 от КСО;

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

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

- (изм. 27.08.2021 г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по ал. 9;

- (изм. 15.05.2019 г., отм. 27.08.2021 г., ново 27.08.2021 г.) във фонда, от който лицето желае да промени участието си, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по ал. 9.

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

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

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

3. (изм. 02.02.2016 г.) връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7

работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ или че за тях чрез Националния осигурителен институт са получени заявления по чл. 33, ал. 7.

(18) (нова 11.11.2011 г., отм. 27.08.2021 г., нова 27.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

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

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

(19) (нова 11.11.2011 г., изм. 27.08.2021 г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ по ал. 18, т. 2, изречение второ, от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по ал. 17, т. 3. Възражението се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине. Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по ал. 16, т. 2, първо тире - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

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

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

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

(23) (нова 11.11.2011 г. изм. 27.08.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по реда и в сроковете, определени в ал. 19, и по електронен път с квалифициран електронен подпис. В този случай кореспонденцията по ал. 20 и 22 се осъществява по същия начин, като се прилага и документът по ал. 18, т. 2, ако отказът е посочен в него.

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

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

(26) (нова 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, чрез негов осигурителен посредник, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изречение първо в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(27) (нова 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г.) До три дни от изтичането на срока по ал. 26 пенсионноосигурителните дружества обменят следната информация:

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

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

б) (изм. 02.02.2016 г.) имената и ЕГН на лицата, за които са получени заявления по реда на чл. 33, ал. 7.

в) (нова 27.08.2021 г.) имената и ЕГН на лицата, подали заявления за промяна на участие, за които е получена информация, че са починали.

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

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

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

(28) (изменена 16.02.2005 г., изм.20.03.2006г., предишна ал. 10, изм. 11.11.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) На първия работен ден след получаване на информацията по ал. 27 пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие, изпраща уведомление, подписано с електронен подпис, до Националната агенция за приходите, съдържащо данни за лицето, определени в договора по чл. 159, ал. 8 от КСО.

(29) (изм. 16.02.2005 г., допълнена 16.12.2005 г., предишна ал. 11, изм. 2011 г.) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

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

2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

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

4. (отм. 01.04.2016 г., нова 01.04.2016 г.) пенсионноосигурителното дружество е получило чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на чл. 33, ал. 7;

5. (нова 27.08.2021 г.) осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

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

(31) (нова 01.04.2016 г., изм. 27.08.2021 г.) Когато заявление по ал. 29, т. 4 или информацията по ал. 29, т. 5 бъдат получени в пенсионноосигурителното дружество след датата на уведомяването по ал. 27, т. 1, буква "б", съответно буква "в", то уведомява не по-късно от датата по ал. 34 дружеството, в което лицето е подало заявлението си за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата.

(32) (нова 02.02.2016 г.) Уведомяването между пенсионноосигурителните дружества по ал. 27 и 31 се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис.

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

(34) (нова 11.11.2011 г., предишна ал. 32 изм. 02.02.2016 г.) Средствата по ал. 33 се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август - за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

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

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

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

3. (изм. 11.07.2019 г.) отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на Фонда, до датата на прехвърляне.

(36) (нова 29.12.2011 г. предишна ал. 33, изм. 02.02.2016 г., предишна ал. 35 - 15.05.2019 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, информация за техните индивидуални партиди.

(37) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 34, предишна ал. 36 - 15.05.2019 г.) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия,

свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(38) (изм. и допълнена 16.02.2005 г., изменена 16.12.2005 г., предишна ал. 12, изм. 29.12.2011г., предишна ал. 35, изм. 02.02.2016 г., предишна ал. 37 - 15.05.2019 г.) Пенсионноосигурителните дружества оповестяват на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

(39) (нова 29.12.2011 г., предишна ал. 36, предишна ал. 38 - 15.05.2019 г.) При или по повод промяна на участието и/или прехвърляне на средствата на осигурени лица при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН пенсионноосигурителните дружества, техни акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

ИЗБОР ЗА ПРОМЯНА НА ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ВЪВ ФОНД "ПЕНСИИ"

(ново 02.02.2016 г)

Чл. 18 “б” (1) (нов 02.02.2016 г., изм. 11.07.2019 г.) Осигурените в професионален пенсионен фонд лица имат право еднократно да променят осигуряването си от професионален пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

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

(3) (предишна ал. 2, изм. 15.05.2019 г.) Редът и начинът за избор на осигуряване, събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" и за обмен на информация.

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

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

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

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

Чл. 19. (1) (изм. 09.12.2003г., 30.12.2003г., отм. 22.12.2014 г.)

(2) (изм. 09.12.2003г., отм. 30.12.2003г.)

(3) (изм. 09.12.2003г., отм.30.12.2003г.)

(4) (отм. 30.12.2003г.)

АКТУАЛИЗИРАНЕ НА ПЕНСИЯТА

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 20. (изм. 09.12.2003г., изм. 11.11.2011 г., изм. 22.12.2014 г., нов 15.05.2019 г., изм. 30.09.2021 г.) (1) Размерът на срочната професионална пенсия се актуализира към първия работен ден на месец юли всяка година след 12 месеца от влизане в сила на разпореждането за отпускането и в зависимост от реализирания

доход и въз основа на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната осигурителна партида, периода от време, който остава до края на срока на пенсията, както и действащите актюерски разчети.

(2) (нова 30.09.2021 г.) Към последната пенсия се изплаща като добавка целият остатък по индивидуалната осигурителна партида, която се закрива след последното окончателно плащане.

ПОКРИТИ РИСКОВЕ
(ново 30.09.2021 г.)

Чл. 21 (отм. 09.12.2003г., нов 30.09.2021 г.) (1) При изплащането на срочна професионална пенсия Компанията покрива инвестиционен риск – гарантиране на минимална доходност съгласно чл. 24а.

(2) Ако постигнатата доходност на Фонда е под гарантирания минимум, разликата се покрива от резерва във Фонда. Когато средствата от резерва във Фонда не са достатъчни, Компанията покрива недостига със средствата от резерва по чл. 24а, ал. 8.

(3) Компанията покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по чл. 24а, ал. 7 и 8 не са достатъчни.

Чл. (21а) (изм. 16.02.2005г., изм. 11.11.2011 г., отм. 15.05.2019 г.)

Чл. (21б) (отменен 16.02.2005г.)

V. УПРАВЛЕНИЕ НА СРЕДСТВАТА НА ФОНДА
УПРАВЛЕНИЕ

Чл. 22. (1) Управлението на средствата на Фонда се извършва от Компанията.

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

ИНВЕСТИРАНЕ

Чл. 23. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 10.11.2006 г.) Активите на фонда се инвестират по начин и ред, определен в чл. 176 – 179б от КСО.

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

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА
(ново загл. 30.03.2004г., изм. 15.02.2019 г.)

Чл. 23а (1) (нов 30.03.2004г., отм. 15.12.2006 г., нова 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията приема инвестиционна политика на Фонда с минимално съдържание, определено с Наредба № 56 от 4.01.2018 г. на КФН.

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

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

(4) (отм. 15.12.2006 г.)

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

(6) (отм. 15.12.2006 г., нова 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

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

(8) (нова 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.23б. (нов 15.12.2006 г., изм. 02.02.2016 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл. 23в (1) (предишна ал. 8, изм. 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл. 23г (нов 15.12.2006 г., изм. 11.11.2011 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл. 23д (нов 15.12.2006 г., изм. 11.11.2011 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.23е (нов 15.12.2006 г., отм. 15.02.2019 г.)

Чл.23ж (нов 15.12.2006 г., изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 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 ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ФОНД

Чл. 24. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 30.03.2004г., изм. 16.12.2005 г., отм. 25.05.2011 г., нов 25.05.2011 г., изм. 15.05.2019 г.) Оценката на активите и пасивите на Фонда се извършва всеки работен ден от Компанията, която го управлява.

(2) (изм. 11.07.2019 г., изм. 30.09.2021 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 и фондове за извършване на плащания.

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

(ново загл. 30.03.2004г.)

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

(2) (изм.14.05.2004г., изм. 11.07.2019 г.) Минималната доходност се определя от Комисията за финансов надзор към края на всяко тримесечие в процент на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички професионални фондове за предходния 24-месечен период.

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

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

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

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

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

(8) (Доп. 10.05.2006 г., изм. 11.07.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Компанията задължително създава със собствени средства резерв в дружеството за Фонда. Резервът се преизчислява към края на всеки месец, като размерът му не може да е по-малък от 0,5 на сто и по-голям от 1,5 на сто от стойността на нетните активи на съответния фонд, намалени със средствата на резерва по ал. 7.

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

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

(11) (предишна ал. 10, изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Средствата на резервите по ал. 7 и 8 се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175, чл. 175а, чл. 176, ал. 1, 3 и 4, чл. 177 – 178, чл. 179 – 180а и чл. 180в от КСО.

(12) (предишна ал. 11 – 15.05.2019 г.) Отчисленията за създаване на резерва по ал. 8 се признават за разход на Компанията и не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ

Чл. 25. (1) (отм. 11.11.2011 г., отм. 15.05.2019 г.)

VI. УДРЪЖКИ И ТАКСИ
ЗАДЪЛЖИТЕЛНИ ТАКСИ
(изм. 11.11.2011 г.)

Чл. 26. (1) Компанията събира следните такси:

1.(изм. 11.11.2011 г., изм. 02.02.2016 г.) удръжка от всяка осигурителна вноска в размер на:

а) 4,5 на сто – за 2016 г.;

б) 4,25 на сто – за 2017 г.;

в) 4 на сто – за 2018 г.;

г) 3,75 на сто – от 2019 г.

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

а) 0,9 на сто годишно – за 2016 г.;

б) 0,85 на сто годишно – за 2017 г.;

в) 0,8 на сто годишно – за 2018 г.;

г) 0,75 на сто годишно – от 2019 г.

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

(3) (изм. 09.12.2003г.,изм. 30.03.2004 г.) Таксата по ал.1, т. 2 се отчислява по ред и начин, определени от Комисията за финансов надзор.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ
(ново 29.12.2011г.)
ТАКСА ПРИ ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА
(загл. изм. 09.12.2003г., отм. 02.02.2016 г.)

Чл. 27. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 02.02.2016 г., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Компанията събира допълнителна такса в размер на 5 евро при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО.

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

(3) (нова 09.12.2003г., изм. 11.11.2011 г. в сила от 01.01.2012 г., отм. 02.02.2016 г.)

(4) (нова 09.12.2003г., изм.30.03.2004г., отм.11.11.2011 г.)

ТАКСА ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
(отм. 02.02.2016 г.)

Чл. 28. (отм. 09.12.2003г.)

ОСВОБОЖДАВАНЕ ОТ ТАКСИ
(отм. 02.02.2016 г.)

Чл. 29. (1) (отм. 02.02.2016 г.)

1. (отм. 02.02.2016 г.)
2. (отм. 02.02.2016 г.)

3. (изм. 09.12.2003г., изм.30.03.2004г., отм. 02.02.2016 г.)
4. (отм. 09.12.2003г.)
5. (отм. 09.12.2003г.)

(2) (отм.30.03.2004г.)

РЕГИСТРИРАНЕ НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

Чл. 30. (1) Размерът на таксите и удръжките по предходните членове се вписват в договора с осигурените лица.

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

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

VII. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ И РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

(изм. 15.05.2019г.)

Чл. 31. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 15.05.2019 г.) Компанията отпуска при спазване на определените изисквания в КСО срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите при условията на I и II категория труд, съобразно категорията труд.

(2) (изм.30.03.2004г.) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране е лична.

ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА СРОЧНА ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИЯ

(изм. 02.02.2016 г., изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 32. (1) (изм. и допълнена 16.12.2005 г., изм. 30.09.2011 г., изм. 02.02.2016 г.) От 1 януари 2016 г. осигурените лица в професионален пенсионен фонд придобиват право на пенсия за ранно пенсиониране при:

1. (изм. 09.12.2003 г., изменена 16.12.2005 г., изм. 30.09.2011 г., изм. 02.02.2016 г.) не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

2. (изм. 09.12.2003г., изменена 16.12.2005 г., изм. 30.09.2011 г., изм. 02.02.2016 г.) не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) (нова 30.09.2011 г., отм. 02.02.2016 г., нова 02.02.2016 г.) При преценяване правото на пенсия по ал. 1 осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане.

(3) (нова 30.09.2011 г., изм. 27.08.2021 г.) Наличието на изискуемия осигурителен стаж по ал. 1 се доказва с удостоверение от Националния осигурителен институт, което се издава по искане на осигуреното лице, подадено чрез пенсионноосигурителното дружество едновременно със заявлението за отпускане на срочна пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на Националния осигурителен институт. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, длъжностното лице по чл. 98, ал. 1 от КСО постановява отказ за издаване на удостоверението. Издаденото удостоверение или отказът се връчва на осигуреното лице чрез пенсионноосигурителното дружество, чрез което е подадено искането.

(4) (изм. 09.12.2003г., предишна ал. 2, изм. 02.02.2016 г., изм. 11.07.2019 г., ицм. 27.08.2021 г.) Пенсията по ал. 1 се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО от лицето и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА ПЕНСИЯ ОТ ЛИЦАТА, РАБОТЕЩИ ПРИ УСЛОВИЯТА НА ПЪРВА И ВТОРА КАТЕГОРИЯ ТРУД

ОТ ДЪРЖАВНОТО ОБЩЕСТВЕНО ОСИГУРЯВАНЕ
(ново 01.04.2016 г.)

Чл. 33. (1) (отм. 30.09.2011 г., нов 30.09.2011 г., отм. 02.02.2016 г., нова 02.02.2016 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Лицата, които са работили 10 години при условията на първа категория труд, придобиват право на пенсия при следните условия:

1. навършили са възраст до 31 декември 2015 г. 47 години и 8 месеца за жените и 52 години и 8 месеца за мъжете и имат сбор от осигурителен стаж и възраст 94 за жените и 100 за мъжете;

2. от 31 декември 2015 г. възрастта по т. 1 се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца за мъжете и с по 4 месеца за жените до достигане на 55-годишна възраст.

(2) Лицата, които са работили 15 години при условията на втора категория труд, придобиват право на пенсия при следните условия:

1. навършили са възраст до 31 декември 2015 г. 52 години и 8 месеца за жените и 57 години и 8 месеца за мъжете и имат сбор от осигурителен стаж и възраст 94 за жените и 100 за мъжете;

2. от 31 декември 2015 г. възрастта по т. 1 се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца за мъжете и с по 4 месеца за жените до достигане на 60-годишна възраст.

(3) Лицата, които имат 10 години осигурителен стаж, положен при условията на чл. 104, ал. 3 от КСО, могат да се пенсионират преди навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че имат сбор от възрастта и осигурителен стаж 90 и до 31 декември 2015 г. са навършили 52-годишна възраст за мъжете и 47-годишна възраст за жените. От 31 декември 2015 г. възрастта се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца до достигане на 55-годишна възраст за мъжете и за жените.

(4) Ако трудовият договор на лицата, които работят при условията на чл. 104, ал. 3 от КСО, бъде прекратен на основание чл. 328, ал. 1, т. 1 и 2 от Кодекса на труда, те могат да се пенсионират не по-рано от навършване на 45 години и 4 месеца към 31 декември 2017 г. и ако имат сбор от осигурителен стаж и възраст 90 и 10 години осигурителен стаж, положен при условията на чл. 104, ал. 3 от КСО. От 31 декември 2017 г. възрастта се увеличава от първия ден на всяка следваща календарна година с по 2 месеца до достигане на 50-годишна възраст за мъжете и жените.

(5) Пенсия по ал. 1 – 4 се отпуска, когато лицата не са придобили право на пенсия по чл. 32 или са променили осигуряването си по чл. 18б.

(6) За преценяване правото на пенсия по ал. 2 осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане.

(7) (изм. 11.07.2019 г.) Пенсия по ал. 1 – 4 се отпуска на лице, което не е придобило право на пенсия по чл. 32, когато едновременно със заявлението за отпускане на пенсия е подало и заявление за прехвърляне във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване на средствата от индивидуалната му партида в професионален пенсионен фонд. Заявлението за прехвърляне се подава чрез териториалното поделение на Националния осигурителен институт до съответното пенсионноосигурително дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. В 7-дневен срок от датата на постановяване на разпореждане за отпускане на пенсията териториалното поделение на Националния осигурителен институт изпраща заявлението на съответното дружество, освен ако до тази дата лицето не е променило осигуряването си по чл. 18б.

(8) В случаите по ал. 7 пенсионноосигурителното дружество превежда средствата във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване в едномесечен срок от получаване на заявлението. Когато в индивидуалната партида няма натрупани средства, пенсионноосигурителното дружество уведомява Националния осигурителен институт.

РАЗМЕР НА ПЕНСИЯТА

Чл. 34. (1) (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Размерът на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;

2. срока на получаване;

3. (изм. 30.09.2021 г.) техническия лихвен процент, определен от Съвета на директорите на Компанията и одобрен от Комисията за финансов надзор.

Чл.34а (нов 30.03.2004г., отм. 27.08.2021 г.)

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

(изм. 15.05.2019г.)

Чл. 35. (изм. 09.12.2003 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) (1) Осигуреното лице в Фонда, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 32, може при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(2) Осигуреното лице придобива право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.

(3) (изм. 27.08.2021 г.) При смърт на осигурено лице във Фонда средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(4) (нова 27.08.2021 г.) При смърт на пенсионер със срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране на наследниците по ал. 3 се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

(5) (нова 27.08.2021 г.) След смъртта на лице, получаващо плащане по ал. 4, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(6) (нова 27.08.2021 г.) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 1 от правата им по ал. 4.

(7) (нова 27.08.2021 г.) Получаването на средства по ал. 4 не се счита за приемане на наследство.

(8) (предишна ал. 5, изм. 27.08.2021 г.) Когато няма наследници по ал. 3, средствата по индивидуалните партиди на починалите осигурени лица и пенсионери в Фонда се прехвърлят в държавния бюджет.

(9) (предишна ал. 6, изм. 27.08.2021 г.) Компанията разглежда подаденото по реда на чл. 38, съответно по чл. 39 заявление, в тримесечен срок от регистрирането му като при одобрение издава разпореждане за еднократно изплащане или сключва дотовор за разсрочено плащане и издава разпореждане.

(10) (предишна ал. 7, изм. 27.08.2021 г.) В случая по чл. 40, ал. 3 срокът по предходната алинея започва да тече от датата на предоставяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередовностите в представените документи.

(11) (предишна ал. 8, изм. 27.08.2021 г., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Компанията изплаща еднократни и разсрочени плащания по платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка или чрез пощенски запис с доставчик Български пощи, по начин, който се посочва в заявлението по чл. 38, съответно по чл. 39. Когато изплащането се извършва по банков път в банки в страната, изрично посочени в заявлението, разходите за това изплащане са за сметка на Компанията. Когато изплащането се извършва към други банки в страната и чужбина, както и чрез пощенски запис, разходите за това изплащане са за сметка на осигурените лица, съответно – за наследниците.

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

(загл. изм. 15.05.2019г.)

ЗАЯВЛЕНИЕ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ

(загл. изм. 27.08.2021 г.)

Чл. 36. (изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) (1) Пенсията се отпуска по писмено заявление – образец, подадено лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до изпълнителните директори на Компанията.

(2) (изм. 11.07.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) В заявлението осигуреното лице посочва основанието за отпускане на пенсията и начина на нейното изплащане, както и прилага към него документите по чл. 37.

ДОКУМЕНТИ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯ

Чл. 37. (изм. 11.07.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Към заявлението по чл. 36, ал. 1 се представя лична карта или друг официален документ за самоличност и се прилагат заверени копия на:

1. документи, удостоверяващи изискуемия осигурителен стаж за отпускане на срочна професионална пенсия за съответната категория труд, издаден по реда на чл. 32, ал. 3;
2. пълномощно в случаите, при които заявлението се подава от пълномощник.

ДОКУМЕНТИ ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

(загл. изм. 09.12.2003г., изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 38. (изм. 09.12.2003г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) (1) Еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида на осигуреното лице се извършва по заявление – образец, подадено лично от него или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до изпълнителните директори на Компанията.

(2) (изм. 27.08.2021 г.) В случаите по чл. 35, ал. 1 при подаване на заявление осигуреното лице представя документ за самоличност и прилага заверено копие на разпореждане за пенсиониране от Националния осигурителен институт. Когато заявлението се подава от пълномощник се прилага и заверено копие на пълномощно.

(3) (изм. 09.12.2003 г., изм. 27.08.2021 г.) В случаите по чл. 35, ал. 2 при подаване на заявление осигуреното лице представя документ за самоличност и прилага решение на Териториална експертна лекарска комисия и/или Националната експертна лекарска комисия. Когато заявлението се подава от пълномощник се прилага и заверено копие на пълномощно.

(4) (изм. 27.08.2021 г.) В заявлението по ал. 3 осигуреното лице посочва и каква част от сумата желае да изтегли. В случай, че осигуреното лице не посочи каква част от сумата желае да изтегли, се изплаща до 50 на сто от нея.

ДОКУМЕНТИ ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ

Чл. 39. (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) (1) Еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците се извършва по заявление – образец от всеки тях, подадено лично или от упълномощено лице с нотариално заверено изрично пълномощно, до изпълнителните директори на Компанията.

(2) (изм. 27.08.2021 г.) Към подадените заявления наследниците представят лична карта или друг официален документ за самоличност и се прилагат заверени копия на:

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

(3) (изм. 27.08.2021 г.) Всеки от наследниците определя в заявлението предпочитания от него брой, периодичност и начин на плащане, като периодът на плащане не може да е по-малък от 1 месец и е кратен на месец.

ПРОВЕРКА НА ДОКУМЕНТИТЕ

Чл. 40. (1) (изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Редовността на документите по чл. 37, чл. 38 и чл. 39 се проверява от служители, определени със заповед на изпълнителните директори. При установени

грешки или пропуски, Компанията уведомява лицата в срок от 15 (петнадесет) работни дни, считано от датата на подаването на заявлението.

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

(3) (предишна ал. 2, изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Компанията връща заявлението на заявителя, когато документите са нередовни или непълни и определя 2-седмичен срок за отстраняване на тяхната нередовност или допълването им. Заявлението се смята за неподадено, ако заявителят не стори това в установения срок.

РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 41. (1) (изм. 30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Пенсии се отпускат при сключен пенсионен договор като се издава и разпореждане на изпълнителните директори.

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

(3) (нова 15.05.2019 г.) В случая по чл. 40, ал. 3 едномесечния срок по предходната алинея започва да тече от датата на предоставяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередовностите в представените документи.

(4) (нов 30.03.2004г., предишна ал. 3 – 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.

ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР

(ново загл. 30.03.2004г.)

Чл. 42 (нов 30.03.2004г., предишен чл. 42а., 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., изм. 27.08.2021 г.) Пенсионният договор се сключва в писмена форма преди връчване на разпореждането за отпускане на пенсия и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество;
2. имената и личните данни на пенсионера;
3. размера на средствата по индивидуалната партида за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;
4. покритите рискове;
5. вида и първоначалния размер на пенсията и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
6. срока на получаване на пенсията;
7. реда и начина за изплащане на пенсията;
8. права на наследниците на пенсионера;
9. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
10. разходи по изплащането на пенсията;
11. условията за прекратяване на договора.

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

ДАТА НА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 42а. (предишен чл. 42 - 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) (1) Пенсията се отпуска от датата на придобиване на правото на пенсия, ако е подадено заявление в шестмесечен срок от тази дата в Компанията. Ако документите са подадени след този срок, пенсията се отпуска от датата на подаването им.

(2) (отм. 27.08.2021 г., нова 27.08.2021 г.) Страните по пенсионния договор не могат да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването ѝ и срока на получаването ѝ.

ОБЖАЛВАНЕ НА РАЗПОРЕЖДАНИЯ И РЕШЕНИЯ

Чл. 43. (1) (изм.30.03.2004г., изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) Разпореждането на изпълнителните директори за отпускане и прекратяване на пенсията, както и всички други разпореждания, които засягат правата на осигурените лица, могат да се обжалват пред Съвета на директорите на Компанията в едномесечен срок от връчването им.

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

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

Чл. 44. (изм. 15.05.2019 г., отм. 27.08.2021 г.)

Чл. 45. (отм. 27.08.2021 г.)

ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИЯТА

Чл. 46. (1) (отм.30.03.2004г., нова 27.08.2021 г., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Пенсията се изплаща от 15-то до 20-то число на месеца, за който се отнася.

(2) (изм. 30.03.2004г. изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Пенсии се изплащат на пенсионера по лична платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка или чрез пощенски запис с доставчик Български пощи.

(3) (изм. 27.08.2021 г.) Пенсионерът има право да избира начина на изплащане на пенсията, като го посочва в пенсионния договор и в заявлението за отпускане на пенсия.

(4) (изм. 30.03.2004 г., изм. 15.05.2019 г., изм. 27.08.2021 г., изм.16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Компанията извършва плащането по избрания от пенсионера начин, посочен в пенсионния договор и в заявлението за отпускане на пенсия. Когато изплащането се извършва по банков път в банки в страната, изрично посочени в договора, разходите за това изплащане са за сметка на Компанията. Когато изплащането се извършва към други банки в страната и чужбина или чрез пощенски запис, разходите за това изплащане са за сметка на пенсионера.

(5) (изм.30.03.2004г., 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.

ПРЕКРАТЯВАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПЕНСИЯТА

Чл. 47. (1) Изплащането на пенсията се прекратява:

1. при смърт на пенсионера;

2. (нова 11.05.2016 г., изм. 15.05.2019 г., отм. 27.08.2021 г., нова 27.08.2021 г.) с изтичането на предвидения в пенсионния договор срок.

3. (предишна т. 2, отм. 27.08.2021 г.)

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

ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 48. (изм. 09.12.2003г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

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

(3) (нова 30.09.2021 г.; изм. 16.12.2025г., в сила от 01.01.2026г.) Разсрочените плащания се превеждат от 15-то до 20-то число на месеца, за който се отнасят, по платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка или чрез пощенски запис с доставчик Български пощи.

ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

Чл. 48а (нов 15.05.2019 г.) (1) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл. 11.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:
1. смърт на получателя – от датата на смъртта;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида – от датата на последното плащане.

IX. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ

Чл. 49. (1) (отм. 15.05.2019 г.)

ПРАВА НА ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 50. (изм. 15.05.2019 г.) Осигурените лица във Фонда имат право на:
1. срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на чл. 32;
2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;
3. (нова 27.08.2021 г.) еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по 35, ал. 1;
4. (предишна т. 3, изм. 27.08.2021 г.) еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер при условията и по реда на чл. 35, ал. 3-7.

ПРАВО НА ИНФОРМАЦИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ И ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

(изм. 15.05.2019 г.)

Чл. 51. (1) (отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Компанията е длъжна:
1. да запознава осигурените лица с Правилника на Фонда и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;
2. да изпраща безплатно на осигурените лица до 31 май всяка година извлечение от техните индивидуални партиди за предходната календарна година;
3. извън случая по т. 2 да осигури възможност на всяко осигурено във Фонда лице при поискване да получава информация за своята индивидуална партида;
4. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди;
5. (нова 11.07.2019 г.) да информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на Фонда чрез съобщение в два централни всекидневника и да я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

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

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

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

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

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

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

(8) Отказът по ал. 7 може да се обжалва от заявителя по реда и в сроковете, предвидени в чл. 43 от Правилника.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОНЕРИТЕ И НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(изм. 27.08.2021 г.)

Чл. 52. (отм. 27.08.2021 г., нов 27.08.2021 г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници са длъжни да уведомяват писмено Компанията при промяна в личните им данни или адрес, като прилагат към уведомлението и копие от документа, удостоверяващ промяната.

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ

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

Чл. 53 (нов 30.03.2004 г., предишен чл. 53а, отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Компанията може да сключва договори с осигурителни посредници – физически или юридически лица. Осигурителните посредници – физически лица, не могат да упълномощават други лица за осъществяваната от тях дейност по осигурително посредничество.

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

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

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

2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

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

4. (изм. 11.07.2019 г.) разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за Компанията и управлявания от нея Фонд и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на Фонда;

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

6. (изм. 11.07.2019 г.) опазва търговската тайна и търговския престиж на Компанията, с която е сключило договор за посредническа дейност, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

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

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

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

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

Чл. 53а. (доп.30.03.2004г., предишен чл. 53, изм. 15.05.2019 г., отм. 27.08.2021 г.)

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ

Чл. 54. (1) Осигурителят е длъжен да плаща осигурителните вноски на осигурените негови работници и служители във Фонда в размер и срокове съгласно действащото законодателство.

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

СИГНАЛНА ФУНКЦИЯ

Чл. 55. (изм. 09.12.2003г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследниците имат право да сигнализират Попечителския съвет и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на Компанията и Фонда.

X. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА
ПРАВА НА КОМПАНИЯТА

Чл. 56. (1) Компанията има право да прави изменения и допълнения на Правилника и да предлага такива в договорите при промяна на законодателството, промени в икономическите, финансови и други обстоятелства.

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

(3) (изм.14.05.2004г., изм.20.03.2006г.) Компанията има право на лихва при забавяне превеждането на вноските на осигурените лица от Националната агенция за приходите за периода на забавата, която е в полза на осигурените лица и се разпределя по реда на чл. 15, ал. 6.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл. 57. (изм. 09.12.2003г., изм. 01.04.2016 г., отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г.) (1) Компанията осъществява своята дейност:

1. съгласно КСО и актовете по неговото прилагане;

2. (30.07.2019 г., изм. 27.08.2021 г.) в съответствие с устава си, с правилника за организацията и дейността на Фонда, с инвестиционната му политика и с вътрешните актове по чл. 123е, ал. 4, т. 6, букви "а", "е", "ж" и "и", т. 7 и 9 от КСО;

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

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

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

(4) Компанията поддържа електронна страница, която съдържа:

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

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

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

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

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

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

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

8. банка-попечител на Фонда за допълнително пенсионно осигуряване 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. (изм. 27.08.2021 г.) актуална информация 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. (нова 27.08.2021 г.) имена и телефони на осигурителните посредници – физически лица, и на лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, които от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество приемат заявления за отпускане на пенсия или на еднократно или на

разсрочено изплащане и сключват пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средствата, и адреси и телефони на офисите на дружеството в страната, в които тези дейности се извършват;

19. (предишна т. 18 - 27.08.2021 г.) препратка (линк) към публичните регистри на Комисията за финансов надзор по чл. 122д и чл. 123г, ал. 5 от КСО.

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

XI. ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Чл. 58. (изм.31.08.2005г.) Попечителският съвет представлява и защитава интересите на осигурените лица и на пенсионерите във Фонда.

СЪЗДАВАНЕ И СЪСТАВ НА ПОПЕЧИТЕЛСКИЯ СЪВЕТ

Чл. 59. (изм. 31.08.2005г.) (1) Попечителският съвет се създава по реда, определен в чл.4, ал.2, 3 и 4 на Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, наричана по-нататък за краткост "Наредбата".

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

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

(4) (отм. 31.08.2005г.)

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

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

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

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

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

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

(6) (отм. 31.08.2005г.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КОМПЕТЕНТНОСТ

Чл. 60.(1). (изм. 31.08.2005г.) Попечителският съвет приема Правилник за дейността си в срок 3 месеца от провеждане на първото си заседание.

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

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

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

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

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

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

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

7. (отм. 31.08.2005г.)

8. (отм. 31.08.2005г.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

(ново заглавие 31.08.2005г.)

Чл.60а (нов 31.08.2005г., изм.21.09.2005г.) (1) Членовете на Попечителския съвет не могат:

1. (изм.21.09.2005г.) да разгласяват факти и сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите по чл.60, ал.2 и които не са обществено известни;

2. да използват положението си в лична изгода за получаване на придобивки, специални привилегии, освобождаване от задължения или избягване на последствията от свои или на 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 Фонда или не следва от закона и разпоредбите на Наредбата.

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

ПРОВЕЖДАНЕ НА ЗАСЕДАНИЯ

Чл.61 (1) (изм.31.08.2005г.) Попечителският съвет провежда заседания най-малко веднъж на три месеца по ред и начин, определени в правилника за дейността му.

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

СВИКВАНЕ

Чл.62.(1) (изм.31.08.2005г.) Първото заседание на Попечителският съвет се свиква от Компанията в срок 3 месеца от вписването в съдебния регистър на Фонда или в 7-дневен срок след изтичане на мандата на предишния съвет.

(2) (отм.31.08.2005г.)

КВОРУМ

Чл. 63. (изм. 31.08.2005г.) Заседанията на Попечителския съвет са редовни, ако на тях присъстват не по-малко от две трети от членовете му.

МНОЗИНСТВО

Чл. 64.(1) (изм.31.08.2005г.) Попечителският съвет взема решение с мнозинство повече от половината от членовете си.

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

ДЕЙНОСТ

Чл. 65. (отм. 31.08.2005 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) (1) Попечителският съвет осъществява функциите си в седалището на Компанията и има адрес за кореспонденция – адресът на управление на Компанията.

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

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

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

XII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

Чл. 66. (1) (изм. 09.12.2003г., изм. 11.11.2011 г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Измененията и допълненията в Правилника се приемат от Съвета на директорите на Компанията и влизат в сила след одобрение от Комисията за финансов надзор по предложение на Заместник-председателя.

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

XIII. ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ

Чл. 67. (изм. 30.03.2004г., отм. 15.05.2019 г., нов 15.05.2019 г.) Обявите и съобщенията, свързани с дейността на Професионалния пенсионен фонд, се публикуват на електронната страница на Компанията - www.saglasie.bg.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. (отм. 11.07.2019 г., нов 11.07.2019 г.) Използвани съкращения са:

1. “Компанията” е Пенсионно осигурителна компания “Съгласие” АД;
2. “Фондът” е Професионален 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. (изм. 30.09.2021 г.) Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;
7. (изм. 30.09.2021 г.) Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН - Наредба № 19 от 8.12.2004 г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии;
8. Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН - Наредба № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд;
9. Наредба № 47 от 11.07.2012 г. на КФН - Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества
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;

4. (изм. 27.08.2021 г.) "Осигурено лице" е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във Фонда при условия и по ред, определени в закон, правилника за устройството и дейността на Фонда и осигурителния договор. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от Фонда.

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

6. (изм. 30.07.2019 г.) "Допълнителна пенсия" е срочно месечно плащане от Фонда на пенсионер.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

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

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

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

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

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

§ 5. (нов 09.12.2003г., в сила до 30.06.2004 г.) Разпоредбата на чл.21б на този Правилник се прилага от първо число на месеца следващ месеца, в който бъде одобрена от Заместник-председателят.

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

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

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

§ 9 (нов 18.03.2005 г.) Текстовете на разпоредбите на ал. 9, 10, 11 и 12 на чл. 18 "б" от Правилника са изменени и допълнени с решение на Общото събрание на акционерите на ПОК "Съгласие" АД от 18.03.2005 г.

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

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

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

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

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

§ 15 (нов 30.09.2011 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 30.09.2011 г.

§ 16 (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.

§ 17 (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.

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

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

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

§ 21 (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.

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

§ 23 (нов 11.05.2016 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решение на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 11.05.2016 г.

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

§ 25 (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 № 423-ППФ от 28.02.2019 г. от Комисията за финансов надзор.

§ 26 (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 № 928-ППФ от 06.08.2019 г. от Комисията за финансов надзор.

§ 27 (нов 30.09.2021 г.) Този правилник е изменен и допълнен с решения на Съвета на директорите на ПОК "Съгласие" АД от 27.08.2021 г. и 30.09.2021 г., и е одобрен с Решение № 737-ППФ от 07.10.2021 г. от Комисията за финансов надзор.

§ 28 (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 № 72-ППФ от 10.02.2026 г. от Комисията за финансов надзор.