

*Приложение № 2 към
протокол от заседание на
Съвета на директорите
от 04.07.2019 г.*

"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"АД

ПРАВИЛНИК

**ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА
ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД**

"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

СОФИЯ, 2019 г.

(приет 04.07.2019 г.)

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Наименование на професионалния пенсионен фонд

Учредяване и регистриране

Управление и представителство

Седалище и адрес на управление

Гаранции за изпълнението на задълженията

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Заявление за участие

Осигурителни посредници

Възникване на осигурителното правоотношение

Документ за участие в професионалния пенсионен фонд

Прекратяване на осигуряването

Осигурителни вноски

Лихви върху сумите от осигурителни вноски

Данъчни облекчения

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Условия и ред за сключване на осигурителен договор

Съдържание на осигурителния договор

Изменения и допълнения на осигурителния договор

Прекратяване на осигурителния договор

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

Общи изисквания

Откриване и закриване

Съдържание на индивидуалната партида

Водене на индивидуалните партиди

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

Извлечение от индивидуалната партида

ГЛАВА ПЕТА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Такси и удръжки при управлението на средствата на професионалния пенсионен фонд

ГЛАВА ШЕСТА

ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Обща рамка на инвестиционната дейност и политика на Фонда

Инвестиционни цели на Фонда

Оценка на активите и пасивите

Оповестяване на информация

ГЛАВА СЕДМА

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

Определяне на минималната доходност

Гарантиране на минималната доходност

Резерв на професионалния пенсионен фонд

Използване на средствата от резерва на професионалния пенсионен фонд Резерв на

Дружеството

Използване на средства от резерва на Дружеството

Стойност на един дял на професионалния пенсионен фонд след покриване на разликата до

минималната доходност

ГЛАВА ОСМА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАН НА ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ ПЕНСИИ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Условия за придобиване право на професионална пенсия за ранно пенсиониране

Ред за отпускане на пенсията

Пенсионен договор

Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор

Срокове за отпускане и за изплащане на пенсията

Размер на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Преизчисляване на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Спиране и възстановяване изплащането на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Прекратяване на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида

Договор за разсрочено изплащане

Изменение, допълнение и прекратяване на договора за разсрочено изплащане

ГЛАВА ДЕВЕТА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ОСИГУРЯВАНЕТО НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия и срокове за промяна на участието

Условия за промяна на осигуряването

Ред за промяна на участието и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида

Ред за промяна на осигуряването и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида

Ред за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида във "Пенсии" на държавното обществено осигуряване на осигурени лица, които не са придобили право на

срочна професионална пенсия

ГЛАВА ДЕСЕТА

ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Състав и мандат

Устройство, дейност и функции на Попечителския съвет

Права и задължения на Попечителския съвет

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ

Права и задължения на Дружеството Права и задължения на осигурените лица

Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на Дружеството и на професионалния пенсионен фонд

Права и задължения на работодателите

ГЛАВА ДВНАДЕСЕТА

Изменения и допълнения на Правилника

Преходни и заключителни разпоредби

ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

1. **"Дружество"** - ще се използва по-нататък за "Пенсионноосигурителен институт" АД.
2. **"Правилник"**- навсякъде в текста ще се разбира настоящият Правилник за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт".
3. **"Фонд"**- ще се използва за управлението от Дружеството Професионален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“.
4. **"Заместник-председател на КФН"**- заместник - председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление "Осигурителен надзор" на КФН.
5. **"Пенсионна схема"** е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.
6. **"Технически лихвен процент"**е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.
7. **"Актюерски разчети"** 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 Дружеството.
8. **"Осигурител"** е всяко физическо лице, юридическо лице или неперсонифицирано дружество, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителни вноски за други физически лица, които се осигуряват в Професионален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт".
9. **"Осигурено лице"** е физическо лице, което работи при условията на първа и втора категория труд, осигурено е във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване и на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за професионална пенсия за ранно пенсиониране в Професионален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт" при условия и по ред, определени в КСО, този Правилник и осигурителния договор.
10. **"Осигурителен договор"** е договор, сключен между Дружеството и физическо лице, с който се уреждат отношенията при и по повод на допълнителното пенсионно осигуряване в Професионален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт".
11. **"Наследник"** е физическо лице, което има право при смърт на осигуреното лице или на пенсионер, да получи средствата по неговата индивидуална партида или част от тях, под формата на еднократно или разсрочено изплащане.
12. **"Пенсионер"** е физическо лице, което получава професионална пенсия за ранно пенсиониране от професионалния пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт".
13. **"Професионална пенсия за ранно пенсиониране"** е месечно плащане за определен срок на пенсионер от Професионален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт".
14. **"Осигурителен посредник"** е физическо или юридическо лице, което въз основа на

сключен писмен договор с Дружеството има право от негово име и за негова сметка да приема индивидуални заявления за участия и да сключва осигурителни договори за допълнително задължително пенсионно осигуряване в професионалния пенсионен фонд както и да извършва други дейности по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно сключения договор.

15. "Упълномощено лице от осигурителен посредник -юридическо лице" е физическо лице, което има право от името и за сметка на осигурителния посредник - юридическо лице, който го е упълномощил, да извършва дейностите по т. 14.

16. "Банка - попечител" е търговска банка, с която Дружеството е сключило договор за попечителски услуги и в която, в съответствие с изискванията на КСО, се съхраняват всички активи на професионалния пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт".

17. "Държава-членка" е държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

КСО - Кодекс за социално осигуряване

КФН - Комисия за финансов надзор

НАП - Национална агенция за приходите

НОИ - Национален осигурителен институт

ДОО – Държавно обществено осигуряване

ЗЕДЕУУ- Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги

ЗППЦК - Закон за публичното предлагане на ценни книжа

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, Обн., ДВ, бр. 90 от 10.10.2003 г., в сила от 1.01.2004 г., изм. и доп., бр. 9 от 3.02.2004 г., бр. 85 от 28.09.2004 г., в сила от 1.10.2004 г., бр. 50 от 17.06.2005 г., в сила от 1.07.2005 г., попр., бр. 52 от 24.06.2005 г., изм., бр. 7 от 24.01.2006 г., в сила от 1.01.2006 г., изм. и доп., бр. 78 от 7.10.2011 г., в сила от 1.01.2012 г., бр. 1 от 5.01.2016 г., в сила от 1.01.2016 г., изм., бр. 62 от 9.08.2016 г., в сила от 15.08.2016 г., изм. и доп., бр. 10 от 30.01.2018 г., в сила от 1.04.2018 г., изм., бр. 94 от 13.11.2018 г., в сила от 19.11.2018 г.

Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН - НАРЕДБА № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди(Загл. изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

Наредба № 12 от 10.12.2003 г. на КФН - НАРЕДБА № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на

минималната доходност Обн., ДВ, бр. 110 от 19.12.2003 г., в сила от 1.01.2004 г., попр., бр. 1 от 6.01.2004 г., изм. и доп., бр. 17 от 2.03.2004 г., бр. 29 от 5.04.2005 г., бр. 57 от 13.07.2007 г., бр. 50 от 15.06.2018 г., в сила от 19.11.2018 г.

Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН - НАРЕДБА № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване (Загл. изм. – ДВ, бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.)

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

Наредба № 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(Загл. изм. – ДВ, бр. 62 от 2016 г., в сила от 15.08.2016 г.) Приета с Решение № 65-Н от 19.09.2006 г. на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 83 от 13.10.2006 г., изм., бр. 57 от 27.07.2012 г., в сила от 28.07.2013 г., изм. и доп., бр. 64 от 21.08.2012 г., в сила от 22.02.2013 г., бр. 67 от 12.08.2014 г., в сила от 21.10.2014 г., бр. 62 от 9.08.2016 г., в сила от 15.08.2016 г., бр. 10 от 30.01.2018 г., в сила от 1.01.2018 г., изм., бр. 94 от 13.11.2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 41 от 21.05.2019 г.

Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН - НАРЕДБА № 34 от 4.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки Приета с Решение № 66-Н на Комисията за финансов надзор от 4.10.2006 г., обн., ДВ, бр. 86 от 24.10.2006 г., изм. и доп., бр. 29 от 18.03.2008 г., бр. 53 от 11.07.2009 г., бр. 21 от 9.03.2018 г., в сила от 19.11.2018 г., изм., бр. 41 от 21.05.2019 г.

Наредба за прехвърляне на пенсионни права - НАРЕДБА 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.

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Чл. 1. (1) Този Правилник урежда организацията и дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване в Професионален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт", наричан по-нататък за краткост Фонда или професионалния пенсионен фонд.

(2) Организацията и дейността на професионалния пенсионен фонд се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и този Правилник и другите вътрешни актове, приети от дружеството съгласно изискванията на Кодекса и актовете по неговото прилагане.

Наименование на професионалния пенсионния фонд

Чл. 2. (1) Наименованието на професионалния пенсионен фонд е Професионален пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт" или съкратено ППФ "Пенсионноосигурителен институт".

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

Учредяване и регистриране

Чл. 3. (1) Професионалният пенсионен фонд е учреден с решение на Общото събрание на акционерите на Дружеството, протокол от 14.05.2008 г. Фондът възниква като самостоятелно юридическо лице от датата на вписването му в регистъра на съда.

(2) Дружеството е вписано в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията на 24.04.2008 г. с единен идентификационен код 200098313, с лицензия за извършване на дейност по допълнителното пенсионно осигуряване № 03-ПОД, издадена от КФН на 28.02.2008 г.

(3) Професионалният пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт", е вписан в СГС на 16.09.2008 г., ф.д. №637/2008 с единен идентификационен код по БУЛСТАТ 175554114.

Управление и представителство

Чл. 4. Професионалният пенсионен фонд се управлява и се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от управителния орган на Дружеството.

Седалище и адрес на управление

Чл. 5. Седалището на Дружеството и на професионалния пенсионен фонд е град София, р-н Овча Купел. Адресът на управление е Република България, област София, Столична община, гр. София, п.к. 1618, бул. Цар Борис III №136 В.

Гаранции за изпълнението на задълженията

Чл. 6. (1) Изпълнението на задълженията към осигурените лица, пенсионерите и техните наследници в професионалния пенсионен фонд е гарантирано с активите на Дружеството.

(2) Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица, пенсионерите и техните наследници за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представляването на професионалния пенсионен фонд.

(3) Професионалният пенсионен фонд не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на Дружеството, както и за загуби от дейността на Дружеството.

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Чл. 7. (1) В професионалния пенсионен фонд могат да се осигуряват лицата, работещи при условията на първа и втора категория труд, които са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, задължително се осигуряват и в професионален пенсионен фонд за пенсия за ранно пенсиониране, независимо от възрастта, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4в от КСО във фонд "Пенсии".

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

Индивидуално заявление за участие

Чл. 8. (1) Участието в професионалния пенсионен фонд се извършва чрез индивидуално заявление за участие, подадено до Дружеството от лице, за което е възникнало задължението за осигуряване и не е осигурено в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(2). Индивидуалното заявление по ал. 1 се подава до Дружеството в срок до 3 месеца от датата на първоначалното възникване на задължението за осигуряване като:

1. заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН;

2. заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, който задължително представя на лицето документ по чл. 9, ал. 3 от Правилника, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на Дружеството.

(3) Лицето, което приема заявлението за участие, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за дружеството данни. Дружеството регистрира и съхранява постъпилите при него индивидуални заявления за участие и документите за служебно разпределените лица.

(4) Формулярът на заявлението по ал. 1 и 2, наричано по - нататък "заявление за участие", се отпечатва от Дружеството на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване съгласно приложение № 2 на НАРЕДБА № 33 на КФН от 19.09.2006 г.

(5) 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 ЗЕДЕУУ.

(6) Дружеството не приема и връща заявление за участие на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра данните по чл. 6, ал. 4 от Наредба № 33 на КФН от 19.09.2006. Във всеки отделен случай дружеството уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието.

(7) Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, служителят на дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на

лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за пенсионноосигурителното дружество, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на НАП.

(8) 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 дружеството, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на НАП се изпраща до 20-о число на текущия месец.

(9) След получаването от НАП по реда и в сроковете на Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН на информация за невалидните заявления за участие и за тези с констатирани грешки, Дружеството уведомява с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник- писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявленията от НАП лицата:

1. чиито заявления са невалидни;

2. с върнати заявления, поради констатирани грешки и им разяснява начина за отстраняване на грешките.

(10) Осигурените лица са длъжни да уведомяват Дружеството за всяка промяна в личните данни, записани в подаденото от тях заявление за участие, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(11) Дружеството съхранява заявленията за участие и свързаните с тях 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.

Чл. 9. (1) Дружеството може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

(2) Осигурителните посредници – физически лица и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори и да приемат индивидуални заявления за участие в професионалния пенсионен фонд от името и за сметка на Дружеството, както и да извършват други дейности по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно сключения с Дружеството писмен договор.

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

1. се легитимира с карта на осигурителен посредник и да предостави на съответното лице данни за контакт;

2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

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

4. разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за Дружеството и Фонда 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. опазва търговската тайна и търговския престиж на Дружеството, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

(4) Работодател не може да бъде осигурителен посредник на Дружеството по отношение на своите работници и служители.

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

(6) Дружеството уведомява КФН в 7 - дневен срок за сключването или прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, за всяко упълномощаване на физическо лице от осигурителен посредник - юридическо лице, както и за неговото оттегляне.

(7) КФН води регистър за сключените и прекратени договори на осигурителните посредници и упълномощените от тях лица.

Възникване на осигурителното правоотношение

Чл. 10. (1) Осигурителното правоотношение с Дружеството възниква :

1. от датата на сключването на осигурителния договор или от датата на служебното разпределение на лицето в професионалния пенсионен фонд;

2. от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в случай на промяна на участието и прехвърляне във Фонда на средствата от друг професионален пенсионен фонд.

(2) Служебното разпределение на лицата в професионалния пенсионен фонд по ал. 1, т. 1 се извършва по начин и ред, определени от КФН и НАП.

Документ за участие в професионалния пенсионен фонд

Чл. 11 (1) Дружеството издава на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в професионалния пенсионен фонд.

(2) Образецът на документа по ал. 1 се утвърждава от Съвета на директорите на Дружеството.

(3) Всяко осигурено в професионалния пенсионен фонд лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида.

Прекратяване на осигуряването

Чл. 12. (1) Осигуряването в професионалния пенсионен фонд се прекратява при всеки един от следните случаи:

1. при смърт на осигуреното лице;

2. при сключване на пенсионен договор;

3. при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията и по реда на Част първа на КСО, и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране;

4. при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, което е придобило право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато изчисленият месечен размер към датата отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към същата дата;

5. прехвърляне в универсален пенсионен фонд на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията и по реда на Част първа на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране;

6. когато осигуреното лице е сключило договор с друго пенсионноосигурително дружество за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от професионалния пенсионен фонд;

7. когато осигуреното лице еднократно промени 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 му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

8. Когато осигуреното лице, което не е придобило право на пенсия по чл. 168 от КСО, прехвърли средствата от индивидуалната си партида в професионалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване когато му е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване по чл. 69б от КСО.

9. Когато осигурявано по българското законодателство лице, което постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз, прехвърли в пенсионните схеми на Съюза или към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка заедно или поотделно по свой избор средствата по своята индивидуална партида в професионален пенсионен фонд при условие, че не му е отпусната

пенсия от държавното обществено осигуряване, свързана с трудова дейност и не му е отпусната пенсия от съответния професионален фонд за допълнително пенсионно осигуряване и не е сключен договор за еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида. С прехвърлянето на средствата от индивидуалната му партида в професионалния пенсионен фонд по сметката на институция или орган на Европейския съюз или пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, се погасява правото му на пенсия от съответния професионален фонд за допълнително пенсионно осигуряване, а индивидуалната партида във фонда се закрива.

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

1. по ал. 1, т. 1 - датата на смъртта;
2. по ал. 1, т. 2 - от датата на сключване на пенсионния договор;
3. по ал. 1, т. 3 - от датата на еднократното изплащане или от датата на сключване на договора за разсрочено изплащане;
4. по ал. 1, т. 4 - от датата на еднократното изплащане или от датата на сключване на договора за разсрочено изплащане;
5. по ал. 1, т. 5 - от датата на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида;
6. по ал. 1, т. 6 - от датата на прехвърляне на средствата в новоизбрания професионален пенсионен фонд, управляван от другото пенсионноосигурително дружество ;
7. от първо число на месеца, следващ месеца на избора, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване в случаите на т. 7 на ал. 1;
8. по ал. 1, т. 8 от датата на прехвърляне на средствата във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване в едномесечен срок от получаване на заявлението .
9. по ал.1, т. 9 от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на ЕС или към пенсионните схеми на ЕЦБ и на ЕИБ в едномесечния срок от датата на уведомяването по чл. 7 от Наредбата за прехвърляне на пенсионни права. на Министерски съвет на Компетентната европейска институция. за решението на лицето да бъдат прехвърлени средствата му.

Осигурителни вноски

Чл. 13. (1) Осигуряването в професионалния пенсионен фонд се извършва с парични месечни осигурителни вноски в размер на;

1. 12 на сто - за лицата, работещи при условията на I категория труд;
2. 7 на сто за лицата, работещи при условията на II категория труд.

(2) Осигурителните вноски по ал. 1 и лихвите към тях се събират от НАП.

(3) Осигурителните вноски по ал. 1 се превеждат от осигурителите в специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на НАП, която в срок до 30 дни от датата на постъпването им ги превежда по сметка на професионалния пенсионен фонд, посочена от Дружеството.

(4) Дружеството носи отговорност пред осигурените лица, само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на професионалния пенсионен фонд суми от осигурителните вноски.

(5) Вноските за професионалния пенсионен фонд са изцяло за сметка на осигурителите, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.

(6) Осигурителните вноски за професионалния пенсионен фонд се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на случаите по чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

(7) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в професионален пенсионен фонд за лицата, които получават пенсия за осигурителен стаж и възраст, се превеждат във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

Лихви върху сумите от осигурителни вноски

Чл. 14. (1) Лихвите, преведени от НАП върху сумите от осигурителни вноски, се разпределят по индивидуалните партии на осигурените лица, както следва:

1. лихвата от банкови депозити на средствата от осигурителни вноски, които поради липса, недостатъчна или погрешна информация в Персоналния регистър за осигурените лица, не са преведени от НАП в законоустановения срок - пропорционално на преведените за осигуреното лице вноски през периода, за който се отнася лихвата;
2. лихвата по актове за начет, съставени от контролните органи на НАП за невнесени вноски за професионалния пенсионен фонд - в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация за лицата, за които се отнася;
3. лихвата за неоснователно забавяне на преводите от НАП на сумите от осигурителни вноски - в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация за лицата, за които се отнася.

(2) Разпределените по индивидуалната партида суми от лихви по ал. 1 се отразяват като постъпление, с което се увеличава броя на дяловете по партидата.

Данъчни облекчения

Чл. 15. (1) Приходите на професионалния пенсионен фонд не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(2) Приходите от инвестиране на активите на професионалния пенсионен фонд, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по смисъла на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

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

(4) Вноските на работодателите за допълнително задължително пенсионно осигуряване в професионалния пенсионен фонд се признават за разход за дейността по Закона за корпоративното подоходно облагане.

(5) Сумите, получени от професионалния пенсионен фонд не подлежат на облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Условия и ред за сключване на осигурителен договор

Чл. 16. (1) Осигурителен договор се сключва между Дружеството и лице, което е:

1. подало индивидуално заявление за участие в професионалния пенсионен фонд;
2. служебно разпределено;
3. подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в Професионален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“.

(2) Сключването на осигурителния договор се извършва едновременно с подаването на индивидуалното заявление за участие или в срок до 15 календарни дни от неговото регистриране в Дружеството.

(3) Осигурителен договор с лица, които са служебно разпределени, се сключва при изявено желание от тяхна страна.

(4) Сключването на осигурителния договор при подаване на заявление до Дружеството за промяна на участие и прехвърляне на средствата в управлявания от него професионален

пенсионен фонд, се извършва по реда и начина, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003г. на КФН и в Глава девета от Правилника.

(5) Осигурителният договор урежда отношенията между Дружеството и осигуреното лице при и по повод на допълнителното задължително пенсионно осигуряване в професионалния пенсионен фонд.

(6) Осигурителният договор е безсрочен и се сключва в толкова еднообразни екземпляра, колкото са необходими за съответния случай.

Съдържание на осигурителния договор

Чл. 17. Осигурителният договор задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила;
2. наименованието на професионалния пенсионен фонд, данни за съдебната му регистрация и единен идентификационен код по Булстат;
3. наименованието на Дружеството, номера и датата на пенсионната му лицензия, данни за търговската му регистрация и единен идентификационен код;
4. адреса на Дружеството и на професионалния пенсионен фонд;
5. трите имена, ЕГН, или аналогични данни за чуждестранното лице, единен идентификационен код по БУЛСТАТ (за самоосигуряващи се), постоянен и настоящ адрес на осигуреното лице;
6. дата и входящ номер на заявлението за участие, за промяна на участието или за възобновяване на осигуряването, съответно номера и датата на протокола за служебно разпределение;
7. предмета и обхвата на осигуряването;
8. размера на осигурителната вноска;
9. правата при осигуряване в професионалния пенсионен фонд и условията за тяхното придобиване;
10. правото на изтегляне или на прехвърляне в универсален пенсионен фонд, на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията и по реда на Част първа на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране;
11. правото на промяна на участието и на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от професионалния пенсионен фонд към съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурителното дружество;
12. реда и начина за получаване на информация;
13. вида и размера на таксите и удържките;
14. правата и задълженията на страните по договора, правата на наследниците на осигуреното лице;
15. условията, реда и начина за изменения, допълнения и прекратяване на договора;
16. дата, на която осигуреното лице е запознато с Правилника или е получило екземпляр от него;
17. 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.

Изменения и допълнения на осигурителния договор

Чл. 18. (1) Изменения и допълнения на осигурителния договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните.

(2) Предложенията за измененията и допълненията на договора се правят до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

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

Прекратяване на осигурителния договор

Чл. 19. (1) Осигурителният договор не може да бъде прекратяван едностранно от Дружеството.

(2) Осигурителният договор с Дружеството се прекратява в следните случаи:

1. при прехвърляне на средствата, въз основа на подадено заявление от осигуреното лице за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида и сключен договор, с друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава девета от Правилника;
2. при смърт на осигуреното лице;
3. при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
4. при еднократно изплащане или прехвърляне в универсален пенсионен фонд на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията и по реда на Част първа на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране;
5. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, което е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към същата дата.
6. когато осигуреното лице еднократно промени 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 му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.
7. Когато осигуреното лице, което не е придобило право на пенсия по чл.168 от КСО, прехвърли средствата от индивидуалната си партида в професионалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване когато му е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване по чл. 69б от КСО.
8. Когато осигурявано по българското законодателство лице, което постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз, прехвърли в пенсионните схеми на Съюза или към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка заедно или поотделно по свой избор средствата по своята индивидуална партида в професионален пенсионен фонд при условие, че не му е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, свързана с трудова дейност и не му е отпусната пенсия от съответния професионален фонд за допълнително пенсионно осигуряване и не е сключен договор за еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

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

1. в случаите по ал. 2, т. 1 осигурителният договор се прекратява в деня на прехвърляне на средствата в професионалния пенсионен фонд, управляван от другото пенсионноосигурително дружество, по реда, начина и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в Глава девета от Правилника;
2. в случаите по ал. 2, т. 2 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта;
3. в случаите по ал. 2, т. 3 осигурителният договор се прекратява от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
4. в случаите по ал. 2, т. 4 и 5 осигурителният договор се прекратява от датата на еднократното изплащане или от датата на прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида.
5. в случаите по ал. 2, т. 6 осигурителният договор се прекратява от първо число на месеца, следващ месеца на избора, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

6. в случаите по ал. 2, т. 7 осигурителният договор се прекратява от датата на прехвърляне на средствата във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване в едномесечен срок от получаване на заявлението.
7. в случаите по ал. 2, т. 8 осигурителният договор се прекратява с прехвърлянето на средствата от индивидуалната му партида в професионалния пенсионен фонд по сметката на институция или орган на Европейския съюз или пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

Общи изисквания

Чл. 20. (1) Всяко осигурено лице има само една индивидуална партида в професионалния пенсионен фонд.

(2) Индивидуалната партида се води в левове и дялове. По индивидуалната партида на всяко осигурено лице се записват и натрупват към датата на постъпването им по сметката на фонда:

1. вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и внесените суми от лихви върху тях;
2. средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване;

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

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

Откриване и закриване

Чл. 21. (1) Индивидуална партида в професионалния пенсионен фонд се открива към датата на възникване на осигурителното правоотношение по чл. 10, ал. 1 и ал. 2.

(2) Индивидуалната партида се закрива при:

1. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в професионалния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда на Глава девета;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд, управляван от Дружеството, когато на осигуреното лице е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част първа на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране;

3. прехвърляне на средствата 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 му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

4. прехвърляне на средствата от индивидуалната партида в професионалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване на осигуреното лице, което не е придобило право на пенсия по чл. 168 от КСО, когато му е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване по чл. 69б от КСО.

5. прехвърляне на средствата от индивидуалната партида в професионалния пенсионен фонд по сметката на институция или орган на Европейския съюз или пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, когато осигурявано по българското законодателство лице, което постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз, прехвърли в пенсионните схеми на Съюза или към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка заедно или поотделно по свой избор средствата по своята индивидуална партида в професионален пенсионен фонд при условие, че не му е отпусната пенсия от държавното обществено

осигуряване, свързана с трудова дейност и не му е отпусната пенсия от съответния професионален фонд за допълнително пенсионно осигуряване и не е сключен договор за еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

6. изчерпване на средствата по индивидуалната партида поради:

- а) изплащане на професионалната пенсия за ранно пенсиониране;
- б) еднократното или разсроченото им изплащане на осигурено лице, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част първа на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране;
- в) еднократното или разсроченото им изплащане на осигурено лице, което е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към същата дата;
- г) еднократното или разсроченото им изплащане на наследници на осигурено лице или на пенсионер;
- д) прехвърлянето им в държавния бюджет, когато осигуреното лице или пенсионера нямат наследници, които имат право да ги получат.

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

1. в случаите по ал. 2, т. 1 - от датата на превеждането на средствата по индивидуалната партида по сметката на професионален пенсионен фонд, в който лицето е преминало;
2. в случаите по ал. 2, т. 2 - от датата на превеждането на средствата по индивидуалната партида по сметката на универсалния пенсионен фонд;
3. в случаите по ал. 2, т. 3 от първо число, съответно - на първия работен ден от месеца, следващ месеца на избора, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване;
4. в случаите по ал. 2, т. 4 от датата на прехвърляне на средствата във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване в едномесечен срок от получаване на заявлението;
5. в случаите по ал. 2, т. 5 от датата на прехвърлянето на средствата от индивидуалната му партида в професионалния пенсионен фонд по сметката на институция или орган на Европейския съюз или пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка;
6. в случаите по ал. 2, т. 6 - от датата на:
 - а) изплащане на последната пенсия;
 - б) еднократното плащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследниците на пенсионер;
 - в) последното плащане, при разсрочено изплащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследниците на пенсионер;
 - г) прехвърлянето на средствата в държавния бюджет.

(4) Спирането на превеждането на осигурителните вноски не води до закриване на индивидуалната партида на осигурено лице в професионалния пенсионен фонд.

Съдържание на индивидуалната партида

Чл. 22. (1) Индивидуалната партида на осигурено лице в професионалния пенсионен фонд задължително съдържа информация за:

1. личните данни на осигуреното лице - ЕГН, трите имена, постоянен и настоящ адрес;
2. номера и датата на осигурителния договор, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;
3. размера на всяка постъпила вноска, броя дялове, съответстващи на вноската, след приспадане на удържаната такса, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, дата на постъпване на вноската, месеца за който се отнася и удържаната такса от нея;

4. размера на прехвърлените средства от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, датата на постъпване на средствата и професионалния пенсионен фонд, от който са прехвърлени;

5. размера на прехвърлените средства в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, датата на превеждане на средствата и професионалния пенсионен фонд, в който са прехвърлени;

6. размера на прехвърлените средства в универсалния пенсионен фонд, управляван от Дружеството, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата;

7. размера на прехвърлените средства във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, когато осигуреното лице еднократно промени осигуряването си от професионален пенсионен фонд във фонд "Пенсии" с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата;

8. размера на прехвърлените средства във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване когато осигуреното лице, което не е придобило право на пенсия по чл.168 от КСО, прехвърли средствата от индивидуалната си партида в професионалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване когато му е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване по чл. 69б от КСО, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата;

9. размера на прехвърлените средства от индивидуалната партида в професионалния пенсионен фонд по сметката на институция или орган на Европейския съюз или пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, когато осигурявано по българското законодателство лице, което постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз, прехвърли в пенсионните схеми на Съюза или към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка заедно или поотделно по свой избор средствата по своята индивидуална партида в професионален пенсионен фонд при условие, че не му е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, свързана с трудова дейност и не му е отпусната пенсия от съответния професионален фонд за допълнително пенсионно осигуряване и не е сключен договор за еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

10. еднократно изплатените средства - дата на изплащане, размер и брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;

11. всяко периодично плащане - дата на плащането, размер и брой дялове, съответстващи на извършеното плащане, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;

12.-общият брой на натрупаните дялове.

(2) При отпускане на професионална пенсия за ранно пенсиониране от професионалния пенсионен фонд, наред с информацията по ал. 1, в индивидуалната партида задължително се отразяват данни за:

1. номера и датата на сключения пенсионен договор;
2. номер и дата на разпореждането за отпускане на пенсия;
3. размера на отпуснатата пенсия, датата от която се отпуска пенсията, техническия лихвен процент към датата на отпускане на пенсията и периода, за който се отпуска пенсията;
4. размера на всяка изплатена пенсия, дата на изплащане, брой дялове, съответстващи на изплатената пенсия, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, месецът, за който се изплаща пенсията и коефициента за преизчисляване на пенсията.

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

1. номер и дата на разпореждането за еднократното, съответно за разсроченото изплащане;

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

(4) По решение на Съвета на директорите в индивидуалните партии може да се включва и друга информация, извън посочената в ал. 1 - 3.

Водене на индивидуалните партии

Чл. 23. (1) Индивидуалната партия се води в левове и в дялове.

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

(3) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и на пенсионери в професионалния пенсионен фонд се извършват от служители, определени с писмена заповед на Изпълнителен директор на Дружеството.

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

(5) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия по банков път, или прехвърляне на средства в друг фонд, се определя, като сумата на дължимите средства се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изтеглянето, плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броя на дяловете по индивидуалната партия.

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

(7) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партия и при изплащане на пенсии в брой, броят на дяловете и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:

1. за първото плащане - към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на издаване на разпореждането за изплащане;
2. за всяко следващо плащане - към първия работен ден на месеца, през който то е дължимо, като сумата на плащането се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходния месец.

(8) При изплащане на средства по ал. 5 Дружеството подава до банката-попечител на Фонда нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането.

(9) Постъпилите в професионалния пенсионен фонд неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна партия в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването.

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

1. дължимите такси по чл. 26, ал. 1, т. 1 се удържат в деня на разпределянето на средствата по съответните индивидуални партии, като броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват се определят като сумата от дължимите такси се

раздели на стойността на един дял валидна за деня на постъпването на средствата в партидата по ал. 9. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят на дяловете в професионалния пенсионен фонд, в деня на начисляването на таксите по сметката на Дружеството;

2. по съответните индивидуални партии се записва нетният размер на средствата и броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, който се изчислява, като нетният размер на постъпилите средства се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им в партидата по ал. 9.

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

Чл. 24. (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 професионалния пенсионен фонд към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на Фонда към края на същия ден.

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

(4) Общият брой на дяловете на професионалния пенсионен фонд е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партии, по партидата на резерва по чл. 38, ал. 1 и по партидата по чл. 23, ал. 9.

(5) Стойността на един дял за текущия ден се обявява от Дружеството до 18 ч. на всеки работен ден в неговите офиси и в електронната му страница.

(6) Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен всекидневник на третия работен ден на следващия месец. Централният всекидневник се обявява в офисите на Дружеството и в неговата електронна страница.

(7) Допуснатата грешка при определяне на нетната стойност на активите на Фонда, в резултат на която е завишена или занижена стойността на един дял на Фонда с над 0,05 на сто, се отстранява от Дружеството не по - късно от три работни дни от датата на установяването ѝ, или съответно от получаване на решението по чл. 18, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор или по чл. 344, ал. 1, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

(8) В десетдневен срок от датата на установяване на грешката по ал. 7 съответно от получаване на решението по чл. 18, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор или по чл. 344, ал. 1, т. 1 от КСО, Дружеството е длъжно за своя сметка да възстанови на Фонда, съответно на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, разликата между всички дължими средства, изчислени по коригираната стойност на един дял, и изплатените средства.

(9) Начинът за корекции на допуснатите грешки по ал. 7 се извършва съобразно Приложение № 3 към чл. 21а, ал. 5 от Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН.

(10) Допуснатата грешка се обявява от Дружеството при съответното прилагане на чл. 22 от Наредба № 9 в деня на отстраняването ѝ по реда на ал. 7, като задължително се посочват датата, на която е извършена грешката, стойността на един дял преди корекцията и стойността на един дял след направената корекция.

Извлечение от индивидуалната партида

Чл. 25. (1) Дружеството до 31 май на всяка календарна година изпраща безплатно на осигурените лица в професионалния пенсионен фонд годишно извлечение от индивидуалната им партида с данни до 31 декември на предходната година, по образец утвърден с наредба на комисията.

(2) Извлечението от индивидуалната партида съдържа информация за:

1. наименованието на професионалния пенсионен фонд;
2. трите имена и адрес на осигуреното лице;
3. ЕГН и осигурителен номер;
4. номера и датата на осигурителния договор, съответно на протокола за служебно разпределение;
5. средствата по партидата към началната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;

6. осигурителните вноски, постъпили през периода - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял, допълнителна информация;
7. удържаните такси от осигурителни вноски - дата, сума;
8. прехвърлените средства от друг професионален пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
9. прехвърлените средства към друг професионален пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
10. изплатените средства - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
11. други операции - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
12. средствата по партидата към крайната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;
13. всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.

(3) Освен в случая по ал. 1, извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:

1. поискване от осигуреното лице или негови наследници, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е изготвено извлечението - в 7-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в Дружеството;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Извлечението с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е извършено прехвърлянето, се изпраща с писмо с обратна разписка в срок от седем работни дни от датата на превеждането на средствата по сметката на професионалния пенсионен фонд, в който лицето е преминало.

(4) Когато осигуреното лице е заявило писмено съгласието си и е посочило електронен адрес, годишното извлечение може да му се изпраща по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис на Дружеството.

ГЛАВА ПЕТА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Такси и удържки при управлението на средствата на професионалния пенсионен фонд

Чл. 26. (1) Таксите и удържките в полза на Дружеството са както следва:

1. удържка 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. инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество, 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) Таксата по ал. 1, т. 1 не се удържа върху прехвърлени средства от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(3) Таксата по ал. 1, т. 2 се изчислява и начислява в полза на Дружеството по ред и начин, определени от КФН.

(4) Дължимата сума по ал. 3 се утвърждава всеки месец със заповед на изпълнителните директори и се превежда по сметка на Дружеството от паричните средства на професионалния пенсионен фонд до 5 - то число на месеца, следващ отчетния месец.

ГЛАВА ШЕСТА

ОСНОВНИ ЦЕЛИ НА ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА НА ФОНДА

Обща рамка на инвестиционната дейност и политика на Фонда

Чл. 27. (1) Основна инвестиционна политика, която следва Дружеството е запазване на стойността на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурените лица и пенсионерите и увеличаване на тези средства чрез дългосрочно формиране на капитал и доходност от управлението на активите на Фонда при поемане на риск, съобразен с определения в инвестиционната политика рисков профил на неговия портфейл.

(2) Средствата на Професионален пенсионен фонд „Пенсионноосигурителен институт“ се инвестират от „Пенсионноосигурителен институт“ АД с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица, и в съответствие с инвестиционна политика на Фонда.

(3) Дружеството извършва инвестиционна дейност от името и за сметка на Фонда, чрез специализирани колективни органи, дирекции и ресорни длъжностни лица в съответствие с инвестиционната политика на Фонда и в рамките на предоставените им пълномощия.

Чл. 28. (1) Инвестиционната стратегия е насочена към контролиране на риска от загуби при инвестиране на свободните средства и управление на активите. Основните приоритети на инвестиционната политика са:

- сигурност – поддържане на относително ниска степен на пазарния риск, чрез диверсифициране на портфейла по вид и матуритет на инструментите, както по отношение на отделните класове активи, така и в рамките на отделните класове активи;
- ликвидност - падежната структура на инвестиционния портфейл да осигурява адекватна ликвидност, отчитайки прогнозните изходящи потоци;
- доходност – запазване и увеличаване на реалната стойност на натрупаните средства.

(2) С оглед броя, състава и структурата на осигурените лица и дългосрочния характер на средствата за изплащане на допълнителни пенсии от Фонда, той ще поддържа ниво на ликвидност, детерминирано от структурата и матуритета на пенсионните плащания. Управлението на ликвидността се определя въз основа на предстоящите изходящи и входящи парични потоци, свързани с инвестиционната дейност на Фонда, както и от предстоящи плащания към осигурени лица/пенсионери или техните наследници.

Чл. 29. (1) Предвидените от Дружеството мерки за предотвратяване на конфликта на интереси при инвестиране на средствата на Фонда, както и лицата, които ги прилагат са подробно описани във Вътрешни правила за установяване и предотвратяване на конфликт на интереси.

(2) При инвестирането на средствата на Фонда, Дружеството е длъжно да предприема всички необходими действия, за да получи възможно най-добрия резултат за Фонда, като взема предвид цената, разходите, срока, вероятността от изпълнение и сетълмент, обема и вида на сделката и всяко друго обстоятелство, свързано с нейното изпълнение и да не допуска конфликт на интереси.

Чл. 30. Дружеството оповестява на интернет страницата си показателите за Номинална доходност, Стандартно отклонение на доходността и Коефициент на Шарп на годишна база за всяка календарна година и за предходния 24 месечен период. Средногеометричната доходност се оповестява всяка година за предходния 5 годишен период.

Инвестиционни цели на Фонда

Чл. 31. Целта по отношение на доходността от управление на активите на Фонда е, както в средносрочен план (до 3 години), така и в по-дългосрочен план (над 5 години), да бъде запазена и увеличена реалната стойност на управляваните средства на Фонда.

Чл. 32. (1) Целите по отношение на риска са съобразени с рисковия профил и инвестиционните ограничения, посочени в инвестиционна политика на Фонда.

(2) Целта на Дружеството е широка секторна и регионална диверсификация на инвестициите при активно управление за постигане на максимална възвращаемост и минимален риск. Диверсификацията на инвестициите е определена в актуалната инвестиционна политика на Фонда при спазване на ограниченията в КСО и действащата нормативна уредба.

Чл. 33. За изпълнение на основната инвестиционна цел, Дружеството ще провежда активна инвестиционна стратегия, чрез която портфейлът на Фонда ще се стреми да постигне за посочените периоди, доходност по-висока от равнището на инфлацията изчислена на база на Индекса на потребителските цени, публикуван от НСИ.

Чл. 33а. Основните фактори, определящи Инвестиционната политика са:

- Сигурност - поддържане на ниска степен на пазарния риск чрез инвестиране в относително ниско рискови инструменти;
- Диверсификация - по вид и матуритет на инструментите, както по отношение на отделните класове активи, така и в рамките на отделните класове активи;
- Доходност – запазване и увеличаване на реалната стойност на натрупаните средства.

Оценка на активите и пасивите

Чл. 34. (1) Оценката на активите и пасивите на професионалния пенсионен фонд се извършва от Дружеството към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и по реда и начина, определени в утвърдените от Съвета на директорите на Дружеството Правила за оценка на активите и пасивите на „Пенсионноосигурителен Институт” АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

(2) Правилата за оценка на активите и пасивите задължително съдържат:

1. избраните източници и системи за събиране на ценова информация за финансовите инструменти и инвестиционните имоти;
2. описание на начина за определяне на средната цена по чл. 5, ал. 3 от Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН;
3. описание на избраните методи и модели за оценка на активите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване съгласно изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН, както и на условията за замяна на използвания метод и модел за оценка на даден финансов инструмент;

4. описание на начините за определяне на дисконтовия процент за всеки един от прилаганите методи за оценка от дружеството, при които се използва такъв процент;
 5. описание на начина и критериите за определяне на дружества аналози при прилагане на съответния метод;
 6. прилаганите критерии за наличие на достатъчна честота и обем по чл. 6, ал. 2, чл. 7, ал. 3 и 6 о Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН т за всеки пазар;
 7. организация на дейността по оценка на активите и пасивите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, включително реда и начина за корекции в направената оценка, функциите на звената, осъществяващи тази дейност, и отговорността на съответните длъжностни лица;
 8. системата за съхраняване на документацията, свързана с оценката на активите и пасивите на дружеството.и на фонда.
- (3)** Правилата за оценка на активите и пасивите на Дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.
- (4)** Активи на професионалния пенсионен фонд не могат да се придобиват по давност.

Оповестяване на информация

Чл. 35 (1) Дружеството е длъжно 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 на Фонда. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие. С НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества на КФН се определят изискванията относно:

1. формата и съдържанието на информацията по ал. 1;
2. определянето и публичното оповестяване от Дружеството на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на Фонда.

(2) Резултатите на Фонда се оповестяват ежедневно - за всеки работен ден в Република България, чрез ежедневна преоценка на притежаваните от Фонда активи и обявяването на стойност на един дял, който се обявява в офиса на Дружеството, на интернет страницата www.pensionins.com и на интернет страницата на КФН.

(3) Дружеството оповестява публично данни, представляващи пряко или косвено инвестиционните резултати от управлението на Фонда, в съответствие с НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

ГЛАВА СЕДМА

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

Определяне на минималната доходност

Чл. 36. (1) При управлението на активите на професионалния пенсионен фонд Дружеството, в съответствие с изискванията на КСО, се задължава да постига минимална доходност.

(2) Минималната доходност се определя от комисията към края на всяко тримесечие в процент на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички професионални пенсионни фондове за предходния 24-месечен период.

(3) Минималната доходност, която трябва да бъде постигната, е равна на по-малкото от двете числа - 60 на сто от средната постигната доходност от всички професионални пенсионни фондове или с 3 процентни пункта по - малка от средната.

(4) Минималната доходност се обявява от комисията до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

Гарантиране на минималната доходност

Чл. 37. (1) Когато постигнатата доходност от професионалния пенсионен фонд е по - ниска от минималната, Дружеството е длъжно в 10 - дневен срок от обявяването ѝ да покрие разликата до минималната от създадени за целта резерви.

(2) За гарантиране на минималната доходност Дружеството създава резерви в професионалния пенсионен фонд и в Дружеството.

Резерв на професионалния пенсионен фонд

Чл. 38. (1) Когато постигнатата доходност от управлението на нетните активи на Фонда е по - висока с над 40 на сто от постигнатата средна доходност за всички професионални пенсионни фондове или я превишава с 3 - процентни пункта - което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят в резерва на професионалния пенсионен фонд. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от нетните активи на Фонда.

(2) Средствата в резерва са част от нетните активи на професионалния пенсионен фонд и се записват и натрупват в отделна партида, която се води в лева и в дялове.

(3) Прехвърлянето на средства в резерва се извършва от Дружеството в първия работен ден, следващ деня на обявяване на минималната доходност по реда на чл. 36, ал. 4.

(4) Размерът на средствата в лева, които се прехвърлят в резерва, се определя като броят на дяловете в професионалния пенсионен фонд към последния работен ден на 24 -месечния период се умножи по разликата между стойността на един дял към последния работен ден на същия период и стойността на един дял, при която се достига по-голямата от двете стойности по ал. 1.

(5) При прехвърлянето на средства в резерва се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва и се намалява стойността на един дял.

(6) Намалената стойност на един дял се определя като отношение на стойността на нетните активи на професионалния пенсионен фонд към края на работния ден, предхождащ деня на заделяне на резерва и броя дялове в него след заделянето на резерва и е валидна за деня на заделяне на резерва.

(7) Броят на дяловете, които се записват в партидата на резерва, се определя, като размерът на средствата в лева, изчислен по реда на ал. 4, се раздели на стойността на един дял, при която се достига по - голямата от двете стойности по ал. 1.

Използване на средствата от резерва на професионалния пенсионен фонд

Чл. 39. (1) Когато постигнатата доходност от управлението на активите на професионалния пенсионен фонд е по - ниска от гарантираната минимална доходност по чл. 36, разликата се покрива със средствата от резерва на професионалния пенсионен фонд. Ако тези средства са недостатъчни, Дружеството покрива недостига със средства от резерва по чл. 40.

В случай че средствата на резервите по чл. 38 и чл. 40 не са достатъчни, Дружеството покрива със собствени средства разликата до минималната доходност.

(2) Размерът на средствата, необходим за покриване на разликата до минималната доходност се определя като произведение от:

1. броя на дяловете във Фонда към последния работен ден на 24 - месечния период, и

2. разликата между стойността на един дял, при която се достига минималната доходност и стойността на един дял за последния работен ден на 24 -месечния период.

(3) Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва на професионалния пенсионен фонд се извършва чрез намаляване на броя на дяловете в резерва и увеличаване на стойността на един дял.

(4) Броят на дяловете, с които се намалява партидата на резерва, се определя като отношение на размера на средствата за покриване на недостига до минималната доходност към стойността на един дял, при която тя се достига.

Резерв на Дружеството

Чл. 40. Дружеството задължително създава със собствени средства резерв за гарантиране на минималната доходност от управлението на активите на професионалния пенсионен фонд и го поддържа в процент не по-малък от 1 на сто и не повече от 3 на сто от нетните активи на Фонда към края на всеки месец, намалени със средствата на резерва по чл. 38, ал. 1.

Използване на средства от резерва на Дружеството

Чл. 41. (1) Когато средствата в резерва на професионалния пенсионен фонд не са достатъчни за покриване на разликата до минималната доходност, недостигът се покрива от средствата на резерва на Дружеството.

(2) Размерът на средствата от резерва на Дружеството, с който се покрива недостига, се определя като разлика между размера на средствата по чл. 39, ал. 2 и стойността, покрита от резерва на професионалния пенсионен фонд.

(3) Покриването на разликата се извършва чрез прехвърляне на средства от резерва на Дружеството към професионалния пенсионен фонд в деня на покриване на недостига по чл. 37, ал. 1.

(4) В случай че няма формиран резерв в професионалния пенсионен фонд, размерът на средствата по чл. 39, ал. 2 се покрива от резерва на Дружеството, а когато средствата в неговия резерв не са достатъчни - и от собствени средства на дружеството.

(5) Покриването на разликата по ал. 4 се извършва чрез прехвърляне на средства от дружеството към фонда в деня на покриване на недостига до минималната доходност.

Стойност на един дял на професионалния пенсионен фонд след покриване на разликата до минималната доходност

Чл. 42. Стойността на един дял на професионалния пенсионен фонд след покриване на разликата до минималната доходност се определя, като стойността на нетните му активи, в която са включени прехвърлените от Дружеството средства, се раздели на броя на дяловете на Фонда, намалени с броя на дяловете по чл. 11, ал. 2 от НАРЕДБА № 12 от 10.12.2003 г.

ГЛАВА ОСМА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИТЕ ПЕНСИИ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Условия за придобиване право на професионална пенсия за ранно пенсиониране

Чл. 43. (1) От 1 януари 2016 г. осигурените лица в професионален пенсионен фонд придобиват право на пенсия за ранно пенсиониране при:

1. 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. 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) При преценяване правото на пенсия по ал. 1 осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане. (Пенсията по ал. 1 се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и не може да се получава заедно с пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

(3) Наличието на изискуемия осигурителен стаж се доказва с удостоверение от НОИ.

Ред за отпускане на пенсията

Чл. 44. (1) За отпускане на професионална пенсия за ранно пенсиониране осигуреното лице подава заявление по образец на Дружеството.

(2) Заявлението по ал. 1 се подава в офис на Дружеството лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно, което се прилага към заявлението, в оригинал или заверено от служителя, който го приема, копие.

(3) Към заявлението по ал. 1 се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на удостоверение по чл. 43, ал. 3.

(4) При подаване на заявлението по ал. 1 осигуреното лице или пълномощникът представят лична карта или друг официален документ за самоличност.

(5) При прието заявление с приложени към него редовни документи Дружеството, в срок до 30 дни от регистрирането на заявлението, издава разпореждане за отпускане на професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(6) Разпореждането по ал. 5 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице;
2. дата и входящ номер на заявлението по ал. 1;
3. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партия на осигуреното лице към датата на разпореждането;
4. размера на отпусканата пенсия и срока за нейното получаване, за периода до първото преизчисляване по чл. 50;
5. реда и сроковете за обжалване на решението пред Съвета на директорите на Дружеството.

(7) При прието заявление с приложени към него нередовни и/или липсващи документи Дружеството в 5 дневен срок уведомява писмено осигуреното лице за неизправностите.

(8) След отстраняване на неизправностите от осигуреното лице и представянето на редовните и/или нови документи започва да тече нов срок по ал. 5.

(9) При подписване на пенсионния договор или при издаване на Разпореждането по ал. 5 Дружеството връща на осигуреното лице приложените от него към заявлението оригинални документи.

(10) Осигуреното лице може да направи писмено възражение в 15 - дневен срок от датата на получаването на разпореждането по ал. 5 пред Съвета на директорите на Дружеството.

(11) Съветът на директорите взема решение в 15 - дневен срок от датата на получаване на възражението.

(12) Решението на Съвета на директорите по ал. 11 може да се обжалва по съдебен ред. Пенсионен договор

Чл. 45. (1) За получаване на професионална пенсия за ранно пенсиониране се сключва пенсионен договор между Дружеството и осигуреното лице, за което е издадено разпореждане по чл. 44, ал. 5.

(2) Пенсионният договор задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила, и срок на договора;
2. наименованието, седалището, адреса на управление, данни за търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;
3. наименованието на професионалния пенсионен фонд и неговия единен идентификационен код по Булстат;
4. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на пенсионера;

- 5.-размера на пенсията за периода до първото преизчисляване по чл. 50, ал.(1) от Правилника и начина за нейното преизчисляване;
- 6.срока на получаване на пенсията;
- 7.реда и начина за изплащане на пенсията;
- 8.права на наследниците на пенсионера и данни за тях;
- 9.реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
- 10.разходи по изплащането на пенсията;
- 11.условията, реда и начина за изменение, допълнение и прекратяване на договора.

Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор

Чл. 46 (1) Изменения и допълнения на пенсионния договор се извършват при условията и по реда на чл. 18.

(2) Пенсионният договор се прекратява при:

- 1.смърт на пенсионера;
- 2.изплащане на последната месечна пенсия.
- 3.-когато на пенсионера е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

(3) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал. 2 е както следва:

- 1.в случаите по ал. 2, т. 1 - от датата на настъпването на смъртта;
- 2.в случаите по ал. 2, т. 2 - от датата на последното плащане.
- 3.от датата на отпускане на пенсията за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО

Срокове за отпускане и за изплащане на пенсията

Чл. 47. (1) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от датата на придобиване на правото, ако заявлението с необходимите документи е постъпило в Дружеството в 6 - месечен срок от тази дата.

(2) Когато заявлението и документите са постъпили в Дружеството след срока по ал. 1, професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от датата на регистриране на заявлението.

(3) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се изплаща до 25 - то число на месеца, за който се отнася, по банков път, чрез пощенски запис или по друг подходящ начин, посочен в заявлението, като начина на плащане на пенсията се урежда и в пенсионния договор.

(4) Първата професионална пенсия за ранно пенсиониране се отпуска и се изплаща не по - късно от 2 месеца след датата на постъпване на писменото заявление в Дружеството, с приложения към него редовни документи или в 2 - месечен срок от представянето на редовните и/или нови документи и след сключване на пенсионния договор.

(5) Разходите, свързани с изплащането на професионалната пенсия за ранно пенсиониране се уреждат в пенсионния договор.

Чл. 48. Професионалната пенсия за ранно пенсиониране е срочна и се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Размер на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Чл. 49. (1) Месечният размер на професионалната пенсия за ранно пенсиониране към датата на нейното отпускане се изчислява на основата на:

1. сумата, натрупана по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането;
2. максимално възможния срок за получаване на пенсията, в години и месеци, до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО, конкретно за всяко осигурено лице. Когато лицето се пенсионира за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по реда на Част първа на КСО преди изтичане на този срок, с

последната пенсия се изплаща и остатъка от средствата по индивидуалната партида;

3. техническия лихвен процент, одобрен от комисията към датата на отпускане на пенсията.

(2) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска при условие, че изчисления месечен размер към датата на отпускането ѝ е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към същата дата.

Преизчисляване на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Чл. 50. (1) Професионална пенсия за ранно пенсиониране се преизчислява веднъж годишно (до 31 януари на всяка календарна година) в зависимост от реализирания доход от инвестирането на средствата на професионалния пенсионен фонд през предходната година.

(2) Размерът на актуализираната срочна професионална пенсия се изчислява като произведение на последно изплатената срочна професионална пенсия и коефициента на индексация, определен на база на актюерските разчети.

Спиране и възстановяване изплащането на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Чл. 51. (1) Дружеството спира изплащането на професионалната пенсия за ранно пенсиониране, когато:

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

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

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

(4) В случаите на ал. 1, когато професионалната пенсия за ранно пенсиониране е изплащана в по - голям размер по вина на Дружеството, разликата е за сметка на Дружеството.

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

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

(7) Дружеството спира и възстановява изплащането на професионалната пенсия за ранно пенсиониране и на разсроченото плащане с решение на Съвета на директорите.

(8) Пенсионерът, осигуреното лице или техните наследници могат да направят възражение срещу решението по ал. 7 пред Съвета на директорите в 15 - дневен срок от датата на получаването му. Съветът на директорите взема решение в 15 - дневен срок от датата на получаване на възражението, като отменя или потвърждава своето решение.

(9) Решението на Съвета на директорите по ал. 8 може да се обжалва по съдебен ред.

Прекратяване на професионалната пенсия за ранно пенсиониране

Чл. 52. (1) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се прекратява в следните случаи:

1. при изчерпване на средствата, натрупани по индивидуалната партида, но не по - късно от 1 - во число на месеца, следващ този, през който пенсионера е навършил възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията и по реда на Част първа на КСО;
2. от 1 - во число на месеца, следващ този, през който е починал пенсионера;

3. от датата на отпускане на пенсия от държавното обществено осигуряване за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

4.-професионалната пенсия за ранно пенсиониране е отпусната и се изплаща въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание.

(2) Дружеството уведомява получателя на професионалната пенсия за ранно пенсиониране в срок до 15 календарни дни от датата на констатиране на основанията за прекратяване на нейното изплащане, в случаите на ал. 1, т. 1.

(3) В случаите на ал. 1, т. 4, прекратяването на професионалната пенсия за ранно пенсиониране се извършва с решение на Съвета на директорите въз основа на съдебно решение, с което се установяват обстоятелствата - основание за прекратяването. За решението на Съвета на директорите се прилагат правилата на чл. 51, ал. 8 и 9.

(4) В случаите по ал. 3, получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили, с еднократно заплащане в 30 - дневен срок от датата на писменото уведомление. След изтичане на 30 - дневния срок, Дружеството търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.

(5) В случаите, когато професионалната пенсия за ранно пенсиониране е изплащана след смъртта на пенсионера, поради това, че Дружеството не е било своевременно уведомено за настъпването на смъртта, изплатените средства след датата по ал. 1, т. 2 се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на ал. 4.

(6) Приложимите правила на ал. 1 - 5 се прилагат съответно и при разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

Еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида

Чл. 53. (1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида има:

1. осигурено лице, придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по - малък от минималния размер по чл. 49, ал. 2;
2. осигурено лице, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа на КСО, и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл. 43;
3. наследник на осигурено лице или на пенсионер - преживял съпруг, низходящи или възходящи.

(2) Когато осигуреното лице или пенсионера нямат наследници по ал. 1, т. 3 натрупаните средства по индивидуалната партида се прехвърлят в държавния бюджет.

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

(4) Общият размер на дължимата сума в случаите по ал. 1 или този, от който се изчислява размера на еднократното изплащане по ал. 3, се определя като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал. 14 се умножи по стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

(5) Размерът на средствата за еднократно изплащане на всеки наследник се определя като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал. 14 се разпределя между тях при спазване реда за наследяване и размера на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(6) Размерът на периодичните плащания в случаите на ал. 1, т. 2 и 3 се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал. 14 се раздели на броя на плащанията. Средствата се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по - малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към датата на първото плащане.

(7) Размерът на периодичните плащания за всеки наследник се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал. 14 се разпределя между тях при спазване реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството, и сумата на полагащите му се средства се раздели на броя на

плащанията. Средствата се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по - малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към датата на първото плащане.

(8) В случаите на ал. 6 и 7, когато изчисления размер на периодичното плащане е по -малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към датата на първото плащане, средствата по индивидуалната партида се изплащат еднократно.

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

(10) Еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на писмено заявление по образец на Дружеството, подадено от лицата по ал. 1 и 3 или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно.

(11) Към заявлението по ал. 10 се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на:

1. в случаите по ал. 1, т. 1 - документите по чл. 44, ал. 3;

2. в случаите по ал. 1, т. 2 - оригинал или заверено копие на разпореждането от НОИ за отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част първа на КСО;

3. в случаите по ал. 1, т. 3 - оригинал или заверено копие на:

а) акт за смърт на осигуреното лице или пенсионера;

б) удостоверение за наследници;

в) удостоверение за раждане на наследник, ненавършил 18-годишна възраст

4. в случаите по ал. 3 - оригинал или заверено копие на експертното решение на Териториална експертна лекарска комисия или Национална експертна лекарска комисия за трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто, като в заявлението се посочва и конкретният процент от средствата, в рамките на законовото ограничение, който осигуреното лице желае да получи.

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

(13) При подаване на заявлението, лицата по ал. 1 и 3 или пълномощникът представят лична карта или друг официален документ за самоличност.

(14) При прието заявление с приложения към него редовни документи, Дружеството в срок до 1 месец от регистрирането му издава разпореждане за еднократно или разсрочено изплащане.

(15) Разпореждането по ал. 14 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице, съответно на наследника; дата и входящ номер на заявлението;

2. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партида на осигуреното лице или на пенсионера към датата на разпореждането;

3. размера и периода на плащанията - при разсрочено изплащане;

4. реда и сроковете за обжалване на разпореждането пред Съвета на директорите на Дружеството.

(16) При прието заявление с приложения към него нередовни и/или липсващи документи се прилагат съответно разпоредбите на чл. 44, ал. 7 – 12.

(17) Разходите, свързани с разсроченото изплащане, се уреждат в договора за разсрочено изплащане.

Договор за разсрочено изплащане

Чл. 54. (1) За разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида се сключва договор за разсрочено изплащане между Дружеството и осигурено лице, негов наследник или наследник на пенсионер, за които е издадено разпореждане по чл. 53, ал. 14.

(2) Договорът за разсрочено изплащане задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила;

2. наименованието, седалището, адреса на управление, данни за търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Дружеството;

3. наименованието и единния идентификационен код по Булстат на професионалния пенсионен фонд;
4. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на лицата по ал. 1;
5. размера и периодичността на плащанията;
6. срока на разсроченото изплащане;
7. реда и начина на извършване на периодичните плащания;
8. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
9. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
10. разходи по разсроченото изплащане;
11. условията, реда и начина за изменение, допълнение и прекратяване на договора.

Изменение, допълнение и прекратяване на договора за разсрочено изплащане

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

(2) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя на плащането;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

(3) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал. 2 е както следва:

1. в случаите по ал. 2, т. 1 - от датата на смъртта;
2. в случаите по ал. 2, т. 2 - от датата на последното плащане.

ГЛАВА ДЕВЕТА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕТО И ОСИГУРЯВАНЕТО НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия и срокове за промяна на участието

Чл. 56. (1) Осигуреното лице има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида от професионален пенсионен фонд, управляван от едно пенсионноосигурително дружество, в 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. 124б от КСО.

(2) Извън случаите по ал. 1 участието може да се променя и натрупаните средства по индивидуалната партида в професионалния пенсионен фонд могат да се прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество след изтичане на една година от сключване на осигурителния договор.

(3) Осигуреното лице може да промени без ограничение участието си в професионалния пенсионен фонд при преобразуване или прекратяване на Дружеството или Фонда, ако в едномесечен срок от уведомяването по чл. 77, ал. 1 подаде заявление за това, както и при несъгласие с извършени промени в Правилника, които не произтичат от изменение на нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 79, ал. 3, подаде заявление.

Условия за промяна на осигуряването

Чл.56а (1) 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 КСО, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(2) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с наредбата по чл. 179, ал. 3 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

Ред за промяна на участието и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида

Чл. 57. (1) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида от професионален пенсионен фонд, управляван от едно пенсионноосигурително дружество, в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество се извършва по предвидения в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН начин и ред, въз основа на заявление по образец, съгласно приложение № 1 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, което се подава от осигуреното лице до пенсионноосигурителното дружество, управляващо Фонда, в който лицето желае да премине.

(2) Формулярите на заявления по ал. 1, се отпечатват от Дружеството на бяла трислойна химизирана хартия формат А 4 с черно мастило и в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра, съобразно изискванията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване на заявлението съгласно приложение № 1, посочено в ал. 1.

(3) Електронните формуляри на заявленията по ал. 1 и на сключваните във връзка с тях осигурителни договори се изготвят във формата и със съдържанието на образците на хартиен носител.

(4) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ (електронно заявление).

(5) Преди приемане на заявлението за промяна на участие осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 9, ал. 3, т. 1.

(6) 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.

(7) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с Дружеството, който влиза в сила от момента на прекратяване на осигурителното правоотношение с другото дружество, което е в деня на прехвърляне на средствата на лицето в новоизбрания професионален пенсионен фонд.

(8) 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.

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

(10) 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.

(11) Дружеството 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.

(12) Дружеството 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 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

Чл. 58. (1) Дружеството, в чийто фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за промяна на участие и прехвърляне на средства в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(2) Заявление без нотариална заверка на подписа, върху първия екземпляр на хартиения носител, без квалифициран електронен подпис, ако е подадено по електронен път, както и с непълнени или неправилно попълнени данни, не се приема. В този случай Дружеството анулира подаденото заявление, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра на Фонда за подадените заявления, и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

Чл. 59. (1) Процедурите по промяна на участието във фонд за всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие.

(2) Дружеството, получило уведомления от други пенсионноосигурителни дружества за регистрирани от тях заявления за промяна на участие:

1. вписва в регистъра на професионалния пенсионен фонд 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. 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. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

(3) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този раздел, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис.

Чл. 60. (1) Дружеството отказва промяна на участие на лице, осигурено в управлението от него професионален пенсионен фонд, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 56, ал. 1 - 3 и чл. 77, ал. 3;
2. в срока и по реда на чл. 59 е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице;

(2) Дружеството може да откаже разглеждане на заявлението само когато:

1. имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага Дружеството и към заявлението не са приложени документите по чл. 57, ал. 10;
2. в заявлението не е отбелязано изрично основание за промяна на участие.

(3) В случай на отказ по смисъла на ал. 1 и ал. 2 всяко лице получава при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за промяна на участие от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 59, ал. 2, т. 3.

(4) Възражението по ал. 3 се подава до "Пенсионноосигурителен институт" АД чрез пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето желае да премине.

(5) Дружеството, когато се е произнесло с отказ, разглежда полученото по ал. 4 възражение в срок от 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа, като се произнася със съгласие за промяна на участието на осигуреното лице, или потвърждава отказа на същото основание.

(6) Решението по ал. 5 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за промяна на участие. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязват номерът и датата на решението.

(7) В срока по ал. 5 Дружеството изпраща решението по подаденото възражение 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.

(8) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 3 и 4. В този случай кореспонденцията се осъществява по същия начин.

(9) Промяната на участие на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по предвидените в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН ред и срокове.

Чл. 61. (1) 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 в офис на дружеството, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(2) До три дни от изтичането на срока по ал. 1 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) 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. 4в, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

б) имената и ЕГН на лицата, за които са получени заявления по реда на чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване;

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.

(3) На първия работен ден след получаване на информацията по горната алинея 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 Кодекса за социално осигуряване.

(4) 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. дружеството е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4в, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

4. дружеството е получило чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

(5) Когато заявление по ал. 4, т. 4 бъде получено в пенсионноосигурителното дружество след датата на уведомяването по ал. 2, т. 1, буква "б", то уведомява не по-късно от датата по чл. 62, дружеството, в което лицето е подало заявлението си за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата.

(6) В случаите по ал. 4, т. 1 и 2 осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

(7) Уведомяването между пенсионноосигурителните дружества по ал. 2 и 5 се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис.

Чл.62. (1) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена от Дружеството, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Осигурителното правоотношение с Дружеството се прекратява в деня на прехвърляне на средствата.

(2) Средствата по ал. 1 се прехвърлят от Дружеството 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.

(3) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на чл. 193, ал. 4 от КСО;
2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл. 193, ал. 5 и 7 от КСО;
3. отразяване на всички вноски в индивидуалната партия, постъпили по сметката на Фонда, до датата на прехвърляне;

(4) Едновременно с прехвърлянето на средствата Дружеството изпраща на другите дружества, в чиито фондове са преминали лицата, писмена информация за техните индивидуални партии.

(5) Дружеството, прехвърлило средства, в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето, изпраща на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партия. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(6) Писмената информация и извлеченията от индивидуалните партии по ал. 4 и 5 се изготвят по образци, утвърдени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Чл. 63. (1) Дружеството оповестява на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си и за банковите сметки.

(2) Дружеството публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за промяна на участие, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори и на исканията по чл. 7, ал. 2 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

Чл. 64. (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партия в професионалния пенсионен фонд, в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

(2) 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.

Ред за промяна на осигуряването и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия

Чл. 65 Натрупаните средства по индивидуалните партии на осигурените лица в професионален пенсионен фонд лица, които еднократно 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 КСО, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране, се превеждат във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване в 6-месечен срок от избора.

Ред за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия във "Пенсии" на държавното обществено осигуряване на осигурени лица, които не са придобили право на срочна професионална пенсия

Чл. 66. Когато осигурените лица в професионален пенсионен фонд, които не са придобили право на пенсия по чл. 168 от КСО, поискат да им бъде отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст от държавното обществено осигуряване, едновременно със заявлението за отпускане на пенсия те подават и заявление, с което искат средствата по индивидуалната им партида в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване. Заявлението за прехвърляне се подава чрез териториално поделение на Националния осигурителен институт до съответното пенсионноосигурително дружество, управляващо пенсионноосигурителния фонд, едновременно с подаване на заявлението за отпускане на пенсия от държавното обществено осигуряване. В 7-дневен срок от отпускане на пенсията териториалното поделение на Националния осигурителен институт изпраща заявлението на пенсионноосигурителното дружество.

(2) В случаите по горната алинея 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.

ГЛАВА ДЕСЕТА ПОПЕЧИТЕЛСКИ

СЪВЕТ

Състав и мандат

Чл. 67. (1) Интересите на осигурените лица в професионалния пенсионен фонд се представляват от Попечителски съвет.

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

(3) Лицата, които ще представляват в Попечителския съвет организациите по ал. 2, се определят с решение на техните органи на управление.

(4) Представителят на Дружеството се определя с решение на Съвета на директорите.

(5) Членовете на Попечителския съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

1. да са дееспособни физически лица;
2. да не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;
3. да не са лишени от правото да заемат материално отговорна длъжност;
4. да не са членове на управителни или контролни органи или служители на друго пенсионноосигурителното дружество;
5. да не са членове на попечителски или консултативни съвети на фондове за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от друго пенсионноосигурителното дружество.

(6) Членовете на Попечителския съвет задължително представят на Съвета на директорите на дружеството писмена декларация, че отговарят на изискванията на предходната алинея и се задължават да уведомят съвета при промяна на декларираните обстоятелства.

Чл. 68. (1) Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 години.

(2) Мандатът на членовете на Попечителския съвет се прекратяват предсрочно: ако престанат да отговарят на някое от изискванията на чл. 67, ал. 5;

1. при трайна фактическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца;
2. в случай на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на съвета и които не са общоизвестни;
3. с решение на органите на управление на организациите, които са ги избрали съгласно чл. 67, ал. 3;
4. с решение на Съвета на директорите на дружеството - за представител на дружеството.

- (3) При прекратяване на мандата по реда на ал. 2, т. 1 - 3, председателят на Попечителския съвет уведомява органа, определил освободения член на съвета и го поканва да посочи нов представител в срок от един месец от получаване на поканата.
- (4) Едновременно с решението за прекратяване на мандата по ал. 2, т. 4 и 5 съответният орган определя нов представител в съвета.
- (5) Избраният нов представител на мястото на предсрочно освободен представител довършва мандата му.

Устройство, дейност и функции на Попечителския съвет

Чл. 69. (1) Попечителският съвет от своя състав избира Председател и заместник -председател с мандат от 1 година.

(2) Председателят:

1. представлява съвета;
2. свиква и ръководи заседанията на съвета;
3. организира и контролира работата на съвета;
4. подписва протоколите от заседанията.

(3) Попечителският съвет се обслужва от технически секретар, определен от Съвета на директорите на дружеството.

Чл. 70. В тримесечен срок от датата на първото си заседание Попечителският съвет приема Правилник за дейността си.

Чл. 71. (1) Попечителският съвет провежда редовни заседания веднъж на всяко тримесечие. Редът и начинът на провеждане на заседание се определят в Правилника по предходния член.

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

(3) По покана на съвета на заседанието могат да присъстват представители на КФН и необходими експерти в съответствие с потребностите на дневния ред.

Чл. 72. (1) Всеки член на Попечителския съвет има право на един глас.

(2) Съветът взема решение с мнозинство от повече от половината членове на съвета.

(3) Решенията на съвета имат препоръчителен характер за Дружеството.

Чл. 73. (1) Попечителският съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване от страна на Дружеството на задълженията към осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
2. разглежда жалби, молби и сигнали на осигурени лица и на пенсионери на Фонда, свързани с нарушения на техните права, във връзка с тях отправя питания и искания до Съвета на директорите на Дружеството или други институции и организации, съдейства за уреждане на възникнали спорове;
3. обсъжда годишния финансов отчет на професионалния пенсионен фонд;
4. прави предложения за подобряване на работата на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
5. прави писмени предложения до Съвета на директорите на Дружеството по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат интересите на участниците в професионалния пенсионен фонд;
6. изготвя годишен отчет за дейността си и го представя на Съвета на директорите на Дружеството и на КФН в срок до 30 април следващата година, а при изтичане на мандата на съвета - до датата на която изтича мандатът му.

(2) Исканията, питанията и предложенията на Попечителския съвет се обсъждат от Съвета на директорите на първото заседание, провеждано след датата на получаването им, взема решения по тях и в 7 - дневен срок от провеждане на заседанието се дава писмен отговор на Попечителския съвет.

(3) Попечителският съвет осъществява функциите си в седалището на Дружеството и има за адрес на кореспонденция адреса на дружеството. Направените разходи, свързани с осъществяване на дейността на Попечителския съвет са за сметка на дружеството.

(4) Членовете на Попечителския съвет не получават възнаграждения за дейността си.

Права и задължения на Попечителския съвет

Чл. 74. (1) Попечителският съвет има следните права:

1. достъп до документацията на Дружеството във връзка с изпълнение на функциите си;
2. да изпраща свои членове на заседания на Съвета на директорите на Дружеството, когато се разглеждат въпроси, по които е отправил предложения, питания и искания;
3. да отправя писмени предложения до Дружеството, свързани с изменения и допълнения на Правилника за организацията и дейността на професионалния пенсионен фонд;
4. да ползва безвъзмездно помещения и техническо оборудване на Дружеството, необходими за осъществяване на функциите си;
5. при изпълнение на функциите си да изисква съдействие от Дружеството;
6. да информира по подходящ начин обществеността за резултатите от своята работа, включително и в страницата на Дружеството в интернет.

(2) Попечителският съвет е длъжен:

1. да проучва получени жалби, молби и сигнали и да предприема необходимите действия по решаването им, както и да отговаря писмено на съответните лица в срок до два месеца от подаването им;
2. да информира незабавно КФН при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Дружеството, негови служители или осигурителни посредници.

(3) Членовете на Попечителския съвет нямат право:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали по повод на изпълнение на функциите си и които не са обществено известни;
2. да използват положението си в лична изгода за получаване на придобивки, специални привилегии, освобождаване от задължения или избягване на последствията от свои или на друго незаконни действия;
3. да извършват лични услуги или да представляват или защитават интересите на физическо или юридическо лице в своята дейност или пред Дружеството, освен ако това не е в интерес на осигурените лица и пенсионерите на Фонда или не следва от закона и разпоредбите на нормативната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване.

(4) Членовете на Попечителския съвет подписват декларация, че са уведомени за задължението си да не разгласяват пред трети лица факти и сведения, които са узнали при изпълнение на функциите си и които не са обществено известни.

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ

Права и задължения на Дружеството

Чл. 75. (1) Дружеството учредява, управлява и представлява професионалния пенсионен фонд при взаимоотношенията с трети лица в съответствие с КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, своя устав и този правилник.

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

- (3) Дружеството уведомява периодично осигурените лица в професионалния пенсионен фонд за дейността си чрез обяви в два централни всекидневника.
- (4) Съветът на директорите на Дружеството представя за обявяване в търговския регистър проверените и приети годишни финансови отчети на Дружеството.
- (5) Дружеството събира, обработва, съхранява и предоставя данни за осигурените лица и пенсионерите, и за техните наследници при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните).
- (6) При или по повод избор на Фонда или промяна на участието, или прехвърляне на средствата на осигурени лица при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. и Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН, Дружеството, негови акционери или 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.
- (7) Дружеството е длъжно да води един електронен регистър на подадените заявления за участие в професионалния пенсионен фонд, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление.
- (8) Регистърът по ал.7 съдържа данните съгласно Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН .
- (9) Вписването на заявленията в електронния регистър по ал. 7 се извършва в срок до три работни дни от деня на подаване на съответното заявление.
- (10) Дружеството упражнява контрол върху дейността на своите служители и осигурителни посредници за спазване на изискванията на нормативните актове и този Правилник. Службата за вътрешен контрол на дружеството уведомява Съвета на директорите за всяко констатирано нарушение на нормативните актове и този Правилник.
- (11) {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 пенсионноосигурителното дружество 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 пенсионноосигурителното дружество за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение.
- (12) Дружество информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на фонда чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

Права и задължения на осигурените лица

- Чл. 76 (1)** Осигурените в професионалния пенсионен фонд лица придобиват право на професионална пенсия за ранно пенсиониране, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията на КСО и този Правилник.
- (2) При смърт на осигурено лице или на пенсионер, техните наследници имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията и по реда на този Правилник.
 - (3) Правото на професионална пенсия за ранно пенсиониране, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице или на наследник на осигурено лице или на пенсионер, могат да се оспорват само по съдебен ред.
 - (4) Осигуреното лице, в срок до един месец уведомява Дружеството за промяна на лични данни или на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения, като прилага и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.
 - (5) Осигуреното лице, пенсионерът и техните наследници имат право да обжалват решенията на Съвета на директорите или на изпълнителен директор, които засягат правата им в 15 - дневен срок от получаването им. Съветът на директорите взема решение в 15 - дневен срок от датата на получаване на жалбата, като отменя или потвърждава решението. Решенията на Съвета на директорите могат да се обжалват и по съдебен ред.
 - (6) Осигурените лица, пенсионерите и лицата с наследствени права имат право да сигнализират Съвета на директорите за грешки, пропуски и нелоялни прояви в дейността на

осигурителните посредници, както и за нарушения на този Правилник от служители на Дружеството.

(7) Изпълнителен директор извършва проверка на сигналите по ал. 6 и при установяване на тяхната основателност отговаря писмено на подадените сигнали.

(8) Осигуреното лице, пенсионерът и техните наследници имат право да сигнализират Попечителския съвет и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

(9) Осигуреното лице има право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната му партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права. За целта то подава писмено искане лично в централното управление на Дружеството, или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка. Дружеството отговаря на писменото искане изпратено по пощата в 15 - дневен срок от датата на получаването му. При лично явяване в централно управление служител на Дружеството отговаря на писменото искане до един час от неговото отправяне, удостоверено с входящ номер. При смърт на осигуреното лице правото на безплатна информация се придобива от законните му наследници.

(10) Осигуреното лице или пенсионерът имат право на достъп до индивидуалната осигурителна партида и/или единното електронно досие, както и да получат копие от електронните документи в него, а техните наследници имат право да получат копие от тези документи. Процедурата за получаване на достъп до индивидуалната осигурителна партида и/или единното електронно досие, както и копие от електронните документи е регламентирана в Инструкция за обмен на информация и предоставяне на електронни услуги от „Пенсионноосигурителен институт“ АД, приета с решение на Съвета на директорите на Дружеството и публикувана на неговата електронна страница - www.pensionins.com.

(11) Осигурените лица имат право на информация при поискване относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди.

Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на Дружеството и на професионалния пенсионен фонд

Чл. 77. (1) При преобразуване или прекратяване на Дружеството или на професионалния пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд, в който е прехвърлена индивидуалната партида на осигуреното лице, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от датата на прехвърлянето.

(2) В случаите по ал. 1 и по реда, предвиден в нея, за прехвърлянето се уведомяват и пенсионерите.

(3) В едномесечен срок от уведомяването по ал. 1 осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в избран от тях професионален пенсионен фонд, по реда на Глава девета от Правилника, без да се спазват изискванията на чл. 171, ал. 1 или 2 от КСО.

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

Права и задължения на работодателите

Чл. 78. (1) Работодателите имат право да изискват и да получават информация от Дружеството, свързана с изпълнението на техните задължения по допълнителното задължително пенсионно осигуряване на работниците и служителите в професионалния пенсионен фонд.

(2) Информацията се предоставя до 15 календарни дни от датата на постъпилото в Дружеството писмено искане от работодателя.

(3) Работодателят няма право да получава информация за осигурените лица, за които прави задължителни осигурителни вноски в професионалния пенсионен фонд и за размера на натрупаните средства по техните индивидуални партиди.

ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

Чл. 79. (1) Изменения и допълнения в този Правилник се извършват с решения на Съвета на директорите на Дружеството.

(2) Измененията и допълненията в Правилника влизат в сила след одобряването им комисията по предложение на заместник - председателя на КФН.

(3) Дружеството уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на професионалния пенсионен фонд лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Този Правилник е приет с решение на Съвета на директорите на Дружеството, Протокол от 04.07.2019 г., и е одобрен от Комисия за финансов надзор с Решение № 887 от 23.07.2019 г.

§ 2. Правилникът влиза в сила след одобрение от Комисията за финансов надзор по предложение на заместник - председателят на КФН ръководещ управление "Осигурителен надзор".

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

§ 4. За неуредените в настоящия Правилник въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, нормативните актове по прилагането му и останалото действащо законодателство.