

**ПРАВИЛНИК
ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА
НА ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД “ДСК - РОДИНА”
(заглавие изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.)**

одобрен с решение № 697-ДПФ/21.11.2025 г. на Комисията за финансов надзор

СЪДЪРЖАНИЕ
(ново с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)

- I. ГЛАВА ПЪРВА ДЕФИНИРАНЕ НА ТЕРМИНИТЕ**
- II. ГЛАВА ВТОРА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**
- III. ГЛАВА ТРЕТА УСЛОВИЯ ЗА ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ**
- IV. ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**
- V. ГЛАВА ПЕТА ВИДОВЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ. ОПИСАНИЕ.**
- VI. ГЛАВА ШЕСТА ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ**
- VII. ГЛАВА СЕДМА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ И РЕД ЗА НАБИРАНЕТО ИМ**
- VIII. ГЛАВА ОСМА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ**
- IX. ГЛАВА ДЕВЕТА. ИНВЕСТИЦИИ И НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ТЯХ. ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЯВЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ**
- X. ГЛАВА ДЕСЕТА ТАКСИ И УДРЪЖКИ**
- XI. ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ**
- XII. ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА. ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ**
- XIII. ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА. МЕТОДИ И ЧЕСТОТА ЗА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**
- XIV. ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА И НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ НА КОМПАНИЯТА**
- XV. ГЛАВА ПЕТНАДЕСЕТА ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА ПЕНСИОНЕРИТЕ**
- XVI. ГЛАВА ШЕСТНАДЕСЕТА ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ**
- XVII. ГЛАВА СЕДЕМНАДЕСЕТА. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА И НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА**
- XVIII. ГЛАВА ОСЕМНАДЕСЕТА КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ**
- XIX. ГЛАВА ДЕВЕТНАДЕСЕТА. ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ**
- XX. ГЛАВА ДВАДЕСЕТА ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ**

ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ
(ново с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)

1. ЗДДС – Закон за данък върху добавената стойност;
2. ЗДДФЛ – Закон за данъците върху доходите на физическите лица;
3. ЗДКИСДПКИ – Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
4. ЗЕДЕУУ – Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги;
5. ЗЗКИ - Закон за защита на класифицираната информация;
6. ЗИНЗС - Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;
7. ЗКПО – Закон за корпоративното подоходно облагане;
8. ЗМРВ – Закон за Министерството на вътрешните работи;
9. ЗН – Закон за наследство;
10. ЗОВСРБ - Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България;
11. ЗПФИ – Закон за пазарите на финансови инструменти;
12. ЗСч – Закон за счетоводството;
13. НЕЛК – Националната експертна лекарска комисия;
14. ТЕЛК - Териториалната експертна лекарска комисия;
15. ТЗ – Търговски закон;
16. КФН – Комисия за финансов надзор;
17. Наредба № 3 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;
18. (изм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.) Наредба № 9 на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, за изчисляване на стойността на нетните активи, на един дял и на доходността от инвестиционните имоти и за воденето на индивидуалните партиди, на сметките за паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;
19. Наредба № 19 на КФН – Наредба 19 от 08.12.2004 г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии;
20. Наредба № 56 на КФН – Наредба № 56 от 4.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;
21. Наредба № 61 на КФН - Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;
22. Наредба № 62 на КФН – Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване;

ГЛАВА ПЪРВА ДЕФИНИРАНЕ НА ТЕРМИНИТЕ

Чл.1. По смисъла на този Правилник:

1. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) **“КОМПАНИЯ”** е Пенсионно осигурителна компания “ДСК -Родина” АД. Наименованието е променено от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД на Пенсионно осигурителна компания “ДСК -Родина” АД с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г.
2. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) **“ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД”** е Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина”, учреден и управляван от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД. Наименованието на фонда е променено от Доброволен спестовно кооперативен пенсионно осигурителен фонд “Родина” на Доброволен пенсионен фонд “ДСК – Родина” с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г.
3. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) **“ПРАВИЛНИК”** е този Правилник за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина”.
- 3а. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) **“ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА”** е Инвестиционна политика и принципи на инвестиране на Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина”.
4. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) **“КОДЕКС ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ”** е нормативният акт (обн., ДВ, бр.110 от 17.12.1999г.), който регламентира дейността по допълнителното пенсионно осигуряване, наричан за краткост КОДЕКСА.
5. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ”** е физическото лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД при условията и по реда, определени в КОДЕКСА и актовете по прилагането му, този ПРАВИЛНИК и осигурителните договори. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от индивидуална партида в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.
6. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“ПЕНСИОНЕР”** е физическо лице, което получава лична или наследствена допълнителна пенсия от индивидуална партида в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.
7. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) **“ИНВАЛИД”** е лице, което е загубило 50 и над 50 на сто от работоспособността си пожизнено или трайно.
8. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) **“НАСЛЕДНИЦИ”** са лицата, които придобиват право на наследствена пенсия по силата на волята на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или по силата на волята на ПЕНСИОНЕРА и са изрично посочени в осигурителния договор или пенсионния договор. В случай, че няма изрично посочени лица в осигурителния договор или в пенсионния договор, наследници на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА са наследниците по закон.
9. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) **“ОСИГУРИТЕЛ”** е физическо лице, което внася осигурителни вноски за своя сметка, работодателите, които внасят осигурителни вноски за своите работници и служители и органите, които внасят осигурителни вноски за:
 1. държавните служители;
 2. лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;
 3. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;
 4. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)

военнослужещите по ЗОБСРБ, държавните служители по ЗМВР, и държавните служители по ЗИНЗС.

10. (нова с реш. на Ос от 29.03.2004г.) **“РАБОТОДАТЕЛ”** е физическо или юридическо лице, което плаща осигурителни вноски за допълнителна пенсия в полза на своите работници и служители.
11. (нова с реш. на Ос от 29.03.2004г.) **“ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ”** е физическо или юридическо лице, което прави осигурителни вноски в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в полза на физическо лице, с което не е в трудови или служебни правоотношения, или с което няма сключен договор за възлагане на управление или контрол.
12. (предишна т.10 - изм. с реш. на Ос от 29.03.2004г., изм. с реш. на Ос от 30.04.2004г.10.05.2004г.) **“ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР”** е сключеният в писмена форма договор, който урежда взаимоотношенията между ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или ОСИГУРИТЕЛЯ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, от една страна, и КОМПАНИЯТА, от друга страна, във връзка с допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.
13. (предишна т.11 - изм. с реш. на Ос от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) **“ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ”** са месечни, за друг период или еднократни парични вноски с дефиниран размер, които се плащат самостоятелно от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и/или от ОСИГУРИТЕЛЯ и/или от ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ в полза на трети лица в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и дават право на допълнителна пенсия.
14. (предишна т.12 изм. с реш. на Ос от 29.03.2004г.) **“ОСИГУРИТЕЛЕН ДОХОД”** е избраният доход, върху който се правят вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и/или от ОСИГУРИТЕЛЯ и/или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ в полза на трети лица.
15. (предишна т.13 р. на Ос от 29.03.2004 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) **“ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА”** е личната партида, по която се натрупват сумите от осигурителни вноски за осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, от която се изплащат допълнителни пенсии на придобилите пенсионни права и по която се разпределя доходност от инвестирането на средствата, пропорционална на дела им в масата на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД. Всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ може да има само една индивидуална партида в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД. В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски, за изплатените и прехвърлените суми и за събраните такси и удържки.
16. (предишна т.14 р. на Ос от 29.03.2004 г.) **“ИНДИВИДУАЛЕН ОСИГУРИТЕЛЕН НОМЕР”** е номерът, който е уникален и се дава от КОМПАНИЯТА на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, и под който се води неговата индивидуална партида.
17. (предишна т.15 - отм. с реш. на Ос от 29.03.2004г.)
18. (предишна т.16 - изм. с реш. на Ос от 29.03.2004г.) **“ПЕНСИОННА СХЕМА”** е конкретният финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.
19. (предишна т.17 изм. с реш. на Ос от 29.03.2004г.) **“НАТРУПАНА СУМА”** е сумата по индивидуалната партида на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ към определен момент, която се формира от осигурителни вноски и от разпределената доходност от тяхното инвестиране, намалена с таксите и удържките, предвидени в КОДЕКСА, ПРАВИЛНИКА и осигурителния договор.
20. (предишна т.18 р. на Ос от 29.03.2004 г., изм. с реш. на ОСА от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) **“ОТГОВОРЕН АКТЮЕР”** е физическо лице, с призната от КФН правоспособност, което организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на КОМПАНИЯТА и управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания.

21. (предишна т.19 р. на ОС от 29.03.2004 г.) **“СТАТИСТИЧЕСКИ (АКТЮЕРСКИ) МЕТОДИ”** са съвкупност от статистически методи и правила, които се прилагат за определяне на очаквания приход от бъдещи вноски, инвестиции, както и за определяне на дължимите суми за изплащане на бъдещите пенсии от КОМПАНИЯТА.
22. (предишна т.20 - изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) **“ТЕХНИЧЕСКИ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ”** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.
23. (предишна т.21 изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ”** е безсрочно или срочно месечно плащане, от индивидуална партия в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, която се изплаща на ПЕНСИОНЕРИТЕ, на наследниците на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или на наследниците на ПЕНСИОНЕР, и която се получава отделно и независимо от пенсията от задължителното държавно обществено осигуряване.
24. (нова с р. на ОС от 29.03.2004 г.) **“ПЕНСИОНЕН ДОГОВОР”** е сключеният в писмена форма договор, който урежда взаимоотношенията между ПЕНСИОНЕРА, от една страна и КОМПАНИЯТА, от друга страна, във връзка с получаването на допълнителна пенсия.
- 24а. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) **“РАЗСРОЧЕНОТО ИЗПЛАЩАНЕ”** представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партия сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.
- 24б. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) **“ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ”** е сключеният в писмена форма договор, който урежда взаимоотношенията между ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно наследник на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ/ПЕНСИОНЕРА от една страна и КОМПАНИЯТА от друга страна във връзка с договорно изплащане на натрупаната в неговата индивидуална партия сума при спазване условията на КОДЕКСА, ПРАВИЛНИКА и договора.
25. (нова с реш. на ОС от 10.10.2006 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)
26. (нова с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №2 от 03.02.2016г., в сила от 12.08.2016г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)
27. (нова с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) **“АКТЮЕРСКИ РАЗЧЕТИ”** са разчети, извършени на базата на съвкупност от статистически (актюерски) методи и правила, които се прилагат за определяне на очаквания приход от бъдещи вноски и инвестиции, както и за определяне на дължимите суми за изплащане на бъдещите пенсии от пенсионноосигурителното дружество.
28. (нова с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) **“НАСТОЯЩА СТОЙНОСТ НА СРОЧНА ПЕНСИЯ”** е математическа величина, определена в актюерските разчети и означава настоящата стойност на очакваните бъдещи пенсионни плащания, които се очакват да бъдат направени за определен срок.
29. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., доп. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) **“СРОК НА ИЗЧАКВАНЕ”** е период на заетост, който е необходим съгласно правилата на осигурителния договор или колективния трудов договор или се изисква от лицата по чл. 230, ал. 3, т. 2 и 3 от КОДЕКСА, за да започнат да внасят осигурителни вноски в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за съответния работник или служител или за съответното лице, с което е сключен договор за възлагане на управление и контрол.

ГЛАВА ВТОРА ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

НАИМЕНОВАНИЕ, ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ И СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ НА КОМПАНИЯТА

(Загл. доп. с реш. на УС по Протокол №15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г.)

Чл.2. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Наименованието на КОМПАНИЯТА е Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Пенсионно осигурителна компания “ДСК Родина” АД има предмет на дейност единствено допълнително пенсионно осигуряване, регламентирано в КОДЕКСА.

(3) (нов с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., изм. с реш. на УС по Протокол №23 от 27.08.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД е със седалище и адрес на управление град София, община „Столична”, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2.

НАИМЕНОВАНИЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл.3. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Наименованието на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е Доброволен пенсионен фонд “ДСК -Родина”.

УЧРЕДЯВАНЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл.4. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” е учреден от Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД като фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и е отделно от учредилата го КОМПАНИЯ юридическо лице с променлив брой ОСИГУРЕНИ ЛИЦА, в който могат да се осигуряват доброволно сключилите осигурителен договор с КОМПАНИЯТА. КОМПАНИЯТА учредява и управлява само един доброволен пенсионен фонд.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” не носи отговорност за задълженията на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(3) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г.) Седалището и адресът на управление на Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” съвпада със седалището и адреса на управление на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

УПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСТАВИТЕЛСТВО НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл.5. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” се управлява от Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” се представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.

(3) (изм. с реш. на ОС от 06.01.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) КОМПАНИЯТА управлява средствата на Доброволен пенсионен фонд “ДСК – Родина” с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.

ПРЕДМЕТ НА ПРАВИЛНИКА

Чл.6. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Настоящият ПРАВИЛНИК урежда реда, начина и общите условия за допълнително

доброволно пенсионно осигуряване при спазване на изискванията на КОДЕКСА и правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ, съответно на техните НАСЛЕДНИЦИ.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Допълнителната пенсия се получава отделно и независимо от пенсиите, отпускани от Държавното обществено осигуряване по реда на КОДЕКСА.

ПРИНЦИПИ НА ОСИГУРЯВАНЕТО В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл.7. Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се осъществява при спазване на принципите на:

1. доброволност на участието;
2. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** юридическа самостоятелност на КОМПАНИЯТА и на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
3. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
4. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** разрешителен режим и държавно регулиране;
5. **(предишна т. 4. реш. на ОС от 29.03.2004г.)** задължителна периодична отчетност и разкриване на информация;
6. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества.

Чл.8. Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се осъществява чрез сключване на осигурителен договор.

Чл.9. (1) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е персонално.

(2) Всеки осигурен в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида.

Чл.10. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №6 от 08.04.2016г.) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се осъществява чрез пенсионни схеми на капиталовопокривен принцип на базата на предварително определени вноски в осигурителния договор (дефинирани вноски), при което сумите, подлежащи на изплащане като пенсии, се определят от натрупаната сума по индивидуалната партида, биометричните таблици при пожизнена пенсия, съответно срока на изплащане при срочна пенсия, както и техническия лихвен процент.

(2) (нова с реш. на ОС от 29.03.2003г., доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) Средствата на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се управляват с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.

ГЛАВА ТРЕТА УСЛОВИЯ ЗА ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

УСЛОВИЯ ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл.11. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ може да бъде всяко физическо лице, навършило 16 години, което:

1. е сключило индивидуален осигурителен договор с КОМПАНИЯТА за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД; или
2. **(изм. и доп. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)** чрез декларация по образец е декларирало писмено съгласието си да бъде осигурявано по договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, сключен между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ.
3. **(отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)**

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Участието в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД започва от:

1. датата на сключване на осигурителен договор за осигуряване с лични вноски - в случаите на сключване на първи осигурителен договор;
2. датата на получаване в КОМПАНИЯТА на писменото съгласие на лице, в чиято полза е сключен договор за осигуряване - в случаите на сключване на договор за осигуряване с вноски от ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ;
3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида - в случаите на прехвърляне на средства в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД от друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Чл. 11а (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) При осигуряването на своите работници и служители и на лицата, с които са сключени договори за възлагане на управление и контрол, лицата по чл. 230, ал. 3, т. 2 и 3 от КОДЕКСА могат да прилагат срок на изчакване не по-дълъг от 6 месеца от възникването на правоотношението със съответното лице.

Чл. 12. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Правото на осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД не допуска ограничения, основани на народност, произход, пол, сексуална ориентация, раса, цвят на кожата, възраст, политически или други убеждения, религия или вяра, членуване в синдикални и други обществени организации и движения, семейно, обществено и материално положение и наличие на психически и физически увреждания.

Чл. 13. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Осигуряването в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се извършва при условията на КОДЕКСА, на действащия към момента на подписване на договора ПРАВИЛНИК и сключения осигурителен договор.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА декларират писмено, че са запознати и приемат ПРАВИЛНИКА на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, както и ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА.

ЗАПАЗВАНЕ ПРАВАТА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ

(Загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 14. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) При осигурителен договор с ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ и при спиране на осигурителните вноски от тяхна страна, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ запазва правата си по осигурителния договор и има възможност:

1. да продължи осигуряването си в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД с лични вноски; и/или
 2. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) да бъде осигурявано под същия осигурителен номер от нов ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ.
- (2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** Подновяването на плащането на осигурителните вноски става по същата индивидуална партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.
- (3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)** При прекратяване на служебното правоотношение, трудовото правоотношение, договора за възлагане на управление и контрол или осигурителния договор, натрупаните суми от вноски от ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ остават по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и то запазва правата си на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ.

Чл.15. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) При осигурителен договор с ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да изтегли изцяло или частично натрупаната сума по индивидуалната партида от лични вноски, ако има такива.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Ако ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ изтегли изцяло или частично натрупаната сума от лични вноски, то може

да продължи осигуряването си в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД чрез осигурителни вноски от ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ или с лични вноски под същия осигурителен номер и запазва правата си на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ.

Чл. 16. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г.)

При индивидуален осигурителен договор и при участие с лични вноски в осигурителния договор, сключен с ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, и спиране на личните осигурителни вноски ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ запазва правата си и има възможност:

1. да продължи при възможност осигуряването си с лични вноски; и/или
2. да изтегли еднократно или разсрочено част от натрупаната сума от лични вноски по индивидуалната си партида; и/или
3. да изтегли еднократно или разсрочено цялата натрупана сума от лични вноски по индивидуалната си партида; и/или
4. да прехвърли натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната си партида в друг доброволен пенсионен фонд.

ЗАКУПУВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 17. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Закупуването на допълнителни пенсионни права се извършва с осигурителна вношка, размерът на която се договаря между КОМПАНИЯТА, от една страна, и ОСИГУРИТЕЛЯ, ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ или ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, от друга страна.

(2) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с еднократна осигурителна вношка по договор с КОМПАНИЯТА през периода до получаване право на пенсия може да прави допълнително нови осигурителни вноски под същия осигурителен номер с допълнение към осигурителния договор.

КУМУЛАТИВНОСТ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 18. При едновременно осигуряване с месечни осигурителни вноски и със закупени допълнителни пенсионни права, осигуряването става под същия индивидуален осигурителен номер и натрупаната сума се акумулира по същата индивидуална партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРЯВАНЕТО В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 19. (1) Осигуряването в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се прекратява задължително при следните случаи:

1. при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
- 1а. (нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) при сключване на пенсионен договор, както и на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ при условията и по реда в КОДЕКСА и Правилника;
2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 08.04.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ съгласно условията на ПРАВИЛНИКА;
3. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) при прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.
4. (нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) При смърт на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ- физическо лице.

(2) (изм. с реш. на ОС от 06.01.2004г.) В случаите по т. 3 на предходната алинея ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава заявление за прехвърляне на средствата до пенсионноосигурителното дружество, управляващо доброволния пенсионен фонд, в който то желае да прехвърли средствата си.

(3) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, които са сключили индивидуален осигурителен договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с КОМПАНИЯТА и се осигуряват за своя сметка, могат да прекратят осигуряването си по всяко време.

ОПРЕДЕЛЯНЕ РАЗМЕР НА ОТПУСКАНАТА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ

(Загл. изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

Чл. 20. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г.)

Размерът на отпусканата пенсия се определя по реда предвиден в този Правилник и при условията на КОДЕКСА.

Чл. 21. (1) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №6 от 08.04.2016г.) Размерът на отпусканата допълнителна пенсия от ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се определя чрез актюерски изчисления на база на натрупаната сума по индивидуалната партида, биометричните таблици при пожизнена пенсия, съответно срока на изплащане при срочна пенсия, както и техническия лихвен процент.

(2) (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) При актюерските изчисления се вземат под внимание следните параметри:

1. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)
2. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) техническият лихвен процент, одобрен от КФН;
3. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) биометричните таблици, одобрени от КФН;
4. (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) натрупаните средства по партидата.

(3) (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Всяка промяна на параметрите, посочени в ал.2 води до промяна в резултатите от актюерските изчисления.

Чл. 22. (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.) (1) Актюерското обслужване на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се извършва от отговорен актюер. Отговорният актюер се избира от Общото събрание на акционерите на КОМПАНИЯТА и отговаря на определените в КОДЕКСА изисквания.

(2) Отговорният актюер:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) разработва биометричните таблици по чл. 246, ал. 1, т. 2 от КОДЕКСА и актюерските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се утвърждават от Управителния съвет на КОМПАНИЯТА;
2. отговаря за коректното прилагане на актюерските методи в дейността на КОМПАНИЯТА;
- 2а. (нова, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) оценява достатъчността и качеството на данните, използвани при изчисляване на пенсионните резерви, и сравнява допусканията, които са в основата на изчисляването на тези резерви, с практическите резултати;
3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) отговаря за вярното и точното определяне на размера на пенсионните резерви и на всички задължения към ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ или техните наследници;
4. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) до 31 март всяка година

изготвя и представя на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА и на КФН актюерски доклад за предходната година.

5. (нова, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) допринася за ефективното прилагане на системата за управление на риска.

ОТНЕМАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 23. Правото на допълнителна пенсия и нейното получаване според ПРАВИЛНИКА не може да бъде оспорвано или отнемано по друг начин, освен по съдебен ред.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл.24. (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл.25. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Осигуряването в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД дава право на получаване на една от посочените допълнителни пенсии:

1. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) лична пожизнена пенсия за старост;
2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) лична срочна пенсия за старост - от 3 до 15 години по избор на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
3. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) лична пожизнена инвалидна пенсия;
4. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) лична срочна инвалидна пенсия със срок - срока на инвалидизирането;
5. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) срочна наследствена пенсия за наследници на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ;
6. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) срочна наследствена пенсия за наследници на починал ПЕНСИОНЕР.

Чл. 26. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При придобиване на лична допълнителна пенсия за старост ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на избор между:

1. пожизнена пенсия за старост;
2. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) срочна пенсия за старост - от 3 до 15 години по избор на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
3. еднократно изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
4. разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване на право на лична допълнителна пенсия за инвалидност ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да получи в зависимост от решението на ТЕЛК или на НЕЛК:

1. пожизнена инвалидна пенсия;
2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) срочна инвалидна пенсия със срок - срока на инвалидизирането;
3. еднократно изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
4. разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕР на наследниците на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА се дължат:

1. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) срочна наследствена пенсия със срок от 3 до 15 години, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства или остатъка от средствата в индивидуалната партида, по избор на всяко от посочените в осигурителния договор или пенсионния договор лице, съобразно определеният от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕРА размер на дял;
2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) еднократно изплащане на натрупаните средства в индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или остатъка от средствата в индивидуалната партида на починалия ПЕНСИОНЕР – на наследниците по закон, по реда на ЗН, ако в осигурителния или пенсионния договор няма посочени лица, които да наследяват;
3. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) разсрочено изплащане на натрупаните средства в индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или остатъка от средствата в индивидуалната партида на починалия ПЕНСИОНЕР - на наследниците по закон, по реда на ЗН, ако в осигурителния или пенсионния договор няма посочени лица, които да наследяват.

ГЛАВА ПЕТА ВИДОВЕ ПЕНСИОННИ СХЕМИ. ОПИСАНИЕ.

ЛИЧНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

(Загл. изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

Чл. 27. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.-25.05.2004 год.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА придобиват право на допълнителна пенсия за старост при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КОДЕКСА.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) По желание на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ДОБРОВОЛНИЯТ ПЕНСИОНЕН ФОНД може да изплаща лична пенсия за старост при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КОДЕКСА или до пет години преди навършване на тази възраст от лицето.

(3) (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 28. (изм. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на допълнителна пенсия за старост при положение, че нейният размер за първия месец надхвърля 10 % (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната към датата на придобиване на пенсионни права. Ако размерът на допълнителна пенсията за старост (включително и за допълнителна срочна пенсия) не надхвърля посочения размер, то ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да отложи своето пенсиониране и да продължи вноските си в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД или да поиска еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

Чл. 29. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост или допълнителна срочна пенсия за старост се придобива от ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, отговарящи едновременно на изискванията на чл. 27 и чл.28.

Чл. 30. При придобиване на право на допълнителна пенсия за старост, съгласно ПРАВИЛНИКА, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА избират един от начините на получаване на натрупаната

сума по индивидуалната партида: допълнителна пожизнена или срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено получаване на сумата.

Чл. 31. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване на право на допълнителна пенсия за старост, размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се изчислява на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида, биометричните таблици и техническия лихвен процент, одобрени от КФН.

(2) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост за първия месец се изчислява като стойността на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ към момента на пенсиониране се раздели на показателя настояща стойност на предварителна пожизнена пенсия. Посоченият показател се изчислява на база актюерски методи като се вземат предвид:

1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №6 от 08.04.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 30.08.2021г.) очакваният бъдещ живот на лицето, определен според биометричните таблици, одобрени от КФН;

2. (доп. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) техническият лихвен процент, одобрен от КФН.

(3) (нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) При изчисляване на пенсията по ал. 2 очакваната продължителност на живота не може да е по-висока от определената в биометричните таблици.

Чл. 32. (1) (доп. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване на право на допълнителна пенсия за старост, размерът на срочната пенсия за старост се определя на базата на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ към момента на пенсиониране, избрания срок на нейното получаване и техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

(2) (доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Срокът на получаване на срочна пенсия за старост се посочва от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в молбата (заявлението) за отпускането ѝ, като този срок може да бъде между 3 и 15 години.

(3) (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Размерът на допълнителната срочна пенсия за старост за първия месец се изчислява като стойността на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ към момента на пенсиониране се раздели на показателя настояща стойност на срочната пенсия за срока, посочен от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в молбата за отпускане на пенсия. Посоченият показател се изчислява на база актюерски методи като се вземат предвид:

1. срока за получаване на пенсията, избран от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в молбата за отпускане на пенсия, определен в години;

2. (доп. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) техническият лихвен процент, одобрен от КФН.

(4) При изтичане на срока на изплащане на срочната допълнителна пенсия за старост, с изплащането на последната пенсия се изплаща и целия остатък по индивидуалната партида.

(5) Допълнителната срочна пенсия за старост не може да бъде трансформирана в допълнителна пожизнена пенсия след започване на получаването ѝ от ПЕНСИОНЕРИТЕ и обратно.

Чл.33. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) В случай на смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ допълнителна пенсия за старост, наследниците, посочени в пенсионния договор, имат право на наследствена пенсия като наследници на ПЕНСИОНЕР или на еднократно или разсрочено получаване на остатъка по индивидуалната партида, ако има такъв. Изчисляването на размера на наследствената пенсия става според правилата за изчисляване на наследствени пенсии на наследници на ПЕНСИОНЕР.

(2) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.)

(3) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) В случаите, в които в пенсионния договор няма посочени лица, които имат право на наследствена пенсия, остатъкът от средствата по партидата се дължи на наследниците по закон. Когато няма посочени лица в пенсионния договор, които имат право на наследствена пенсия и няма наследници по закон, дължимите средства остават в пенсионния резерв.

ЛИЧНА ИНВАЛИДНА ПЕНСИЯ (Загл. изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

Чл. 34. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на допълнителна инвалидна пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида при следните условия:

- 1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г. изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** решение на ТЕЛК или на НЕЛК за степента на намалена работоспособност в съответствие с КОДЕКСА;
- 2.** инвалидността е настъпила преди пенсиониране на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ поради старост.

Чл. 35. Право на допълнителна пожизнена инвалидна пенсия се придобива при наличие на следните условия:

- 1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** решение на ТЕЛК или на НЕЛК, което удостоверява степента на намалена работоспособност и определя срока на инвалидизиране;
- 2. (изм. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г.)** размерът на допълнителната пожизнена инвалидна пенсия за първия месец надхвърля 10% (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната към датата на придобиване на право на допълнителна инвалидна пенсия. Ако този размер е по-малък от 10% (десет на сто) от минималната месечна работна заплата, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

Чл. 36. (1) Право на допълнителна срочна инвалидна пенсия се придобива при наличие на следните условия:

- 1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** решение на ТЕЛК или на НЕЛК, за конкретната степен на намалена работоспособност с право на срочна инвалидна пенсия;
 - 2. (изм. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г.)** размерът на допълнителната срочна инвалидна пенсия за първия месец надхвърля 10% (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната към датата на придобиване на право на допълнителна инвалидна пенсия. Ако този размер е по-малък от 10 % (десет на сто) от минималната месечна работна заплата, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.
- (2) (доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** Срочната инвалидна пенсия се изплаща за срока на инвалидизирането, посочен в решението на ТЕЛК или на НЕЛК.
- (3)** При изтичане на срока на изплащане на срочната инвалидна пенсия, с изплащането на последната пенсия се изплаща и целият остатък от натрупаната сума по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА.

(4) (отм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.)

Чл. 37. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване на право на допълнителна пожизнена инвалидна пенсия, размерът се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида, биометричните таблици и техническия лихвен процент, одобрени от КФН. При изчисляване на пенсията по изр. първо очакваната продължителност на живота не може да е по-висока от определената в биометричните таблици.

(2) Размерът на допълнителната пожизнена инвалидна пенсия за първия месец се изчислява като стойността на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ към момента на пенсиониране се раздели на показателя настояща стойност на предварителна пожизнена пенсия. Посоченият показател се изчислява на база на актюерски методи като се взема предвид:

1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №6 от 08.04.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) очакваният бъдещ живот на лицето, което е придобило право на допълнителна пожизнена инвалидна пенсия, определен според биометричните таблици за инвалиди, одобрени от КФН.
2. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) техническият лихвен процент, одобрен от КФН.

(3) При придобиване на право на допълнителна срочна инвалидна пенсия, размерът ѝ се определя на базата на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ към момента на пенсиониране, срока на нейното получаване и техническия лихвен процент.

(4) (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Размерът на допълнителната срочна инвалидна пенсия за първия месец се изчислява като стойността на натрупаната сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ към момента на пенсиониране се раздели на показателя настояща стойност на срочната пенсия за срока на инвалидизирането, посочен в решението на ТЕЛК или на НЕЛК. Посоченият показател се изчислява на база на актюерски методи като се взема предвид:

1. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) срока на инвалидизирането, посочен в решението на ТЕЛК;
2. (доп. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г. изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г. изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) техническият лихвен процент, одобрен от КФН.

(5) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) При смърт на ПЕНСИОНЕР, получаващ допълнителна пенсия за инвалидност, наследниците, посочени в пенсионния договор, имат право на наследствена пенсия като наследници на ПЕНСИОНЕР или на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка по индивидуалната партида, ако има такъв. Изчисляването на размера на наследствената пенсия става според правилата за изчисляване на наследствени пенсии на наследници на ПЕНСИОНЕР.

(6) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.)

(7) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.) В случаите, в които в пенсионния договор няма посочени лица, които имат право на наследствена пенсия, остатъкът от средствата по партидата се дължи на наследниците по закон. Когато няма посочени лица в пенсионния договор, които имат право на наследствена пенсия и няма наследници по закон, дължимите средства остават в пенсионния резерв.

НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ ЗА НАСЛЕДНИЦИ НА ПОЧИНАЛО ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ

Чл. 38. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

(1) Право на наследствена пенсия за наследници на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума, имат лицата, които са изрично посочени от него като наследници в осигурителния договор или декларацията по образец.

(2) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) В случаите, в които в осигурителния договор или в декларацията по образец няма посочени лица, които имат право на наследствена пенсия, или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума, натрупаните средства по индивидуалната партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците по закон.

(3) (с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и когато няма лица по ал. 1 и ал. 2, натрупаните средства по индивидуалната партида остават в резерва за изплащане на пожизнени пенсии.

Чл.39. Право на наследствена пенсия на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ имат наследниците му при изпълнение на следните условия:

1. смъртта е настъпила преди пенсиониране на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ поради старост или инвалидност;
2. **(изм. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г.)** размерът на наследствената пенсия за всеки един от наследниците за първия месец да надвишава 10% (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната в момента на получаване на правото на наследствена пенсия. Ако за някой наследник наследствената пенсия е по-малка от споменатия минимален размер, полагащият се дял от натрупаната сума му се изплаща еднократно или разсрочено.

Чл. 40. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ натрупаната сума по индивидуалната му партида се разпределя между неговите наследници както следва:

1. **(изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)** между посочените от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в осигурителния договор или декларацията по образец поименно определени лица – наследници, съобразно посоченият от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ размер на дялове, при възникване на правото им на наследяване;
2. **(изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** в случай, че в осигурителния договор или декларацията по образец не са посочени поименно определени лица - наследници или е посочен само текстът “наследници по закон” – по реда на ЗН.

Чл. 41. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Всеки един от наследниците, посочени в осигурителния договор или в декларацията по образец, има право да избере начина на получаване на полагащия му се дял като наследствена срочна пенсия или като еднократно или разсрочено изплащане на дела му от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ.

(2) Размерът на срочната наследствена пенсия за всеки един от наследниците се определя на базата на полагащия му се дял от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, избрания срок на нейното получаване и техническия лихвен процент.

(3) (доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Срокът на получаване на наследствената пенсия се избира от всеки от наследниците по ал.1 в молбата (заявлението) за отпускането ѝ, като този срок може да бъде между 3 и 15 години.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Размерът на срочната наследствена пенсия за първия месец за всеки един от наследниците по ал.1 на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ се изчислява като стойността на дела им от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, която се полага на наследника в момента на придобиване на право на наследствена пенсия, се раздели на показателя настояща стойност на срочната пенсия за срока, избран от наследника в молбата за отпускането ѝ. Посоченият показател се изчислява на база актюерски методи като се вземат предвид:

1. срока за получаване на наследствена пенсия, избран от наследника в молбата за отпускане на наследствена пенсия, определен в години;
2. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) техническият лихвен процент, одобрен от КФН;

(5) При изтичане на срока на изплащане на срочната наследствена пенсия, с изплащането на последната пенсия се изплаща и целият остатък от дела на наследника от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ.

(6) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При смърт на наследника преди изтичане на срока на избраната срочна пенсия, остатъкът от сумата по индивидуалната му партида се изплаща еднократно на неговите наследници при спазване на изискванията на ЗН или се прехвърля към техни индивидуални партии след сключване на осигурителен договор.

НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ ЗА НАСЛЕДНИЦИ НА ПЕНСИОНЕР

Чл. 42. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

(1) Право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида на починал ПЕНСИОНЕР, имат поименно определените от ПЕНСИОНЕРА лица, които са изрично посочени от него като наследници в пенсионния договор.

(2) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) В случаите, в които в пенсионния договор няма посочени лица, които имат право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаната сума, остатъкът от средствата в индивидуалната партида на починалия ПЕНСИОНЕР се изплащат под формата на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено на наследниците по закон.

(3) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) При смърт на ПЕНСИОНЕРА и когато няма лица по ал. 1 и ал. 2, дължимите средства остават в пенсионния резерв.

Чл. 43. Право на наследствена пенсия на починал ПЕНСИОНЕР се придобива при изпълнение на следните условия:

1. наличие на остатък от натрупаната сума по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА;
2. (изм. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г.) размерът на определената първа наследствена пенсия за всеки един от наследниците за първия месец да надвишава 10% (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната в момента на получаване на правото на наследствена пенсия. Ако за някой наследник размерът на определената му наследствена пенсия за първия месец е по-малък от споменатия минимален размер, полагащият се дял от остатъка по индивидуалната партида му се изплаща еднократно или разсрочено.

Чл. 44. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При смърт на ПЕНСИОНЕР остатъкът от натрупаната сума по индивидуалната му партида се разпределя между неговите наследници както следва:

1. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) между посочените от ПЕНСИОНЕРА в пенсионния договор поименно определени лица – наследници, съобразно посоченият от ПЕНСИОНЕРА размер на дялове, при възникване на правото им на наследяване;
2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) в случай, че в пенсионния договор не са посочени поименно определени лица - наследници или е посочен само текстът “наследници по закон” – по реда на ЗН.

Чл. 45. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Всеки един от наследниците, посочен в пенсионния договор, има право да избере начина на получаване на полагащия му се дял от остатъка като наследствена срочна пенсия или като еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партия на починалия ПЕНСИОНЕР.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Размерът на срочната наследствена пенсия за всеки един от наследниците по ал.1 се определя на базата на полагащия му се дял от остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партия на починалия ПЕНСИОНЕР, избрания срок на нейното получаване и техническия лихвен процент.

(3) Срокът на получаване на наследствената пенсия се избира от всеки от наследниците в молбата за отпускането ѝ, като този срок може да бъде между 3 и 15 години.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009г.) Размерът на наследствената пенсия за първия месец за всеки един от наследниците по ал.1 на починал ПЕНСИОНЕР се изчислява като стойността на дела им от остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партия на починалия ПЕНСИОНЕР, полагаща се на наследника в момента на придобиване на право на наследствена пенсия, се раздели на показателя настояща стойност на срочната пенсия за срока, избран от наследника в молбата за отпускането ѝ. Посоченият показател се изчислява на база актюерски методи като се вземат предвид:

1. срока за получаване на наследствена пенсия, избран от наследника в молбата за отпускане на наследствена пенсия, определен в години;
2. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм.. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г. изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) техническият лихвен процент, одобрен от КФН.

(5) При изтичане на срока на изплащане на срочната наследствена пенсия, с изплащането на последната пенсия се изплаща и целия остатък от дела на наследника от остатъка от натрупаната сума на починалия ПЕНСИОНЕР по индивидуалната му партия.

(6) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При смърт на наследника преди изтичане на срока на избраната срочна пенсия, остатъкът от сумата по индивидуалната му партия се изплаща еднократно на неговите наследници при спазване на изискванията на ЗН или се прехвърля към техни индивидуални партии след сключване на осигурителен договор.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 46. (1) (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Вноски за закупуване на допълнителни пенсионни права могат да се правят за:

1. натрупване на средства по индивидуалната партия, включително и след придобиване на пенсионни права;
2. увеличаване на натрупаната сума до размер, който позволява получаване поне на минималния размер на допълнителна пенсия за старост.
- (2) Вноските за закупуването на допълнителни пенсионни права могат да се правят при условия, регламентирани в осигурителния договор.
- (3) Минималният размер на вноската за увеличаване на натрупаната сума за придобиване на право на допълнителна пенсия за старост се определя на база актюерски изчисления.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Вноските за закупуването на допълнителни пенсионни права могат да се правят от ОСИГУРИТЕЛ в полза ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, от ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ в полза на трети лица, както и от самото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ.

КОМБИНИРАНО ИЗПЛАЩАНЕ

Чл. 47. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) При получаване на право на допълнителна пенсия ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да избере да получава пожизнена или срочна пенсия за старост и да изтегли еднократно до 25% (двадесет и пет на сто) от натрупаната сума по индивидуалната си партида при условие, че остатъкът от натрупаната сума по индивидуалната партида позволява получаване поне на минималния размер на допълнителна пенсия, определен съобразно чл. 28 от ПРАВИЛНИКА. В този случай пенсионните права се определят на базата на сумата, останала по индивидуалната партида.

ИЗБОР НА ВИДА ПЕНСИЯ ИЛИ НАЧИНА НА ПЛАЩАНЕ

Чл. 48. (1) (доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 30.08.2021 г.) Придобилите право на допълнителна пенсия посочват в молбата (заявлението) до КОМПАНИЯТА вида на допълнителната пенсия и срока на нейното получаване или начина на получаване на натрупаната сума по индивидуалната партида – еднократно или разсрочено.

(2) Изборът по предходната алинея е окончателен и веднъж направен не може да бъде променян.

ГЛАВА ШЕСТА ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Чл. 49. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г.) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се осъществява на договорна основа чрез сключване на осигурителни договори между КОМПАНИЯТА, от една страна, и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или ОСИГУРИТЕЛЯ в полза на осигурените лица, или от ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, в полза на трети лица, от друга страна.

Чл. 50. (1) Осигурителният договор може да се сключи и в полза на трето лице.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Когато осигурителният договор е сключен между ОСИГУРИТЕЛЯ и/или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ и КОМПАНИЯТА, той е в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Когато осигурителният договор се сключва между ОСИГУРИТЕЛ и/или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ и КОМПАНИЯТА, се изисква предварително писмено съгласие от лицата, в чиято полза се сключва договорът чрез подписване на декларация по образец. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя в КОМПАНИЯТА преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице, КОМПАНИЯТА връща осигурителната вноска за него на ОСИГУРИТЕЛЯ или ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ.

Чл. 51. (1) В осигурителния договор задължително се регламентират:

1. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** имената/наименованията на страните по договора, ЕГН или единен идентификационен код /ЕИК/, както и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, пенсионната лицензия и търговската регистрация на КОМПАНИЯТА;

2. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г. -28.11.2006 г.)** имената, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, когато договърът е сключен от РАБОТОДАТЕЛ, ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ;
3. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)** имената, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на наследника;
4. **(предишна т. 2 реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** предмета и обхвата на осигуряването, както и срока на изчакване, в случай, че се прилага такъв;
5. **(предишна т. 3 изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** размера на осигурителната вноса;
6. **(предишна т. 4 изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноса и на допълнителната пенсия;
7. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
8. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**
9. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** ограничения на правата на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ да изтегли или да прехвърли внесените в негова полза за сметка на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ средства за допълнително пенсионно осигуряване, както и да прехвърли внесените в негова полза средства за доброволно пенсионно осигуряване за сметка на РАБОТОДАТЕЛ или ОСИГУРИТЕЛ;
10. **(предишна т. 7 реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)** наследници на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, които имат право на наследствена пенсия.
11. **(предишна т. 5 реш. на ОС от 29.03.2004г.)** датата на сключване и влизане в сила на осигурителния договор;
12. **(предишна т. 6 реш. на ОС от 29.03.2004г.)** условията за промяна и прекратяване на осигурителния договор;
13. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** размера на таксите и удържките;
14. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., отм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.)**
15. **изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** информация, че на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от тях средства.
16. **(нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** реда и начина за получаване на информация;
17. **(нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** имената по документа за самоличност и служебния номер в КОМПАНИЯТА на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник - юридическо лице, в случаите, когато договърът е сключен с посредничеството му
- (2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** В осигурителния договор може да се ограничи правото на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:
 - 1.еднократно или разсрочено да изтегли или прехвърли внесените в негова полза за сметка на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.
 2. **(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да прехвърли внесените в негова полза за сметка на РАБОТОДАТЕЛ или ОСИГУРИТЕЛ средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.
- (3) (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** При осигуряване на своите работници и служители ОСИГУРИТЕЛИТЕ могат да прилагат срок на изчакване не по-дълъг от 6 месеца от възникване на правоотношението със съответното лице.

Чл. 52. (1) Осигурителните договори се сключват в писмена форма.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Осигурителният договор е безсрочен и се съставя и подписва в два екземпляра, по един за ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ОСИГУРИТЕЛЯ или ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ и един за КОМПАНИЯТА, управляваща и представляваща ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Когато осигурителния договор е сключен между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРИТЕЛ в полза на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, подписаните от ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА декларации по образец са неразделна част от договора.

(4) Когато осигурителния договор е сключен между КОМПАНИЯТА и ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, предварително подписаните от ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА декларации по образец, че са съгласни да бъдат осигурявани, са неразделна част от договора.

(5) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) При сключване на осигурителен договор, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ОСИГУРИТЕЛЯТ или ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ получават при поискване срещу подпис заверено копие от ПРАВИЛНИКА и ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, действащи към датата на сключване на договора.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ДОГОВОРИ

Чл. 53. (1) Изменения и допълнения в осигурителните договори се правят по взаимно съгласие между страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

(2) Измененията и допълненията в осигурителния договор влизат в сила от момента на писмената договореност между страните с допълнителни споразумения към осигурителните договори.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР

Чл. 54. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС № 20 от 08.06.2007 г. и реш. на НС № 16 от 08.06.2007 г., изм. с реш. на УС № 26 от 06.07.2007 г. и реш. на НС № 20 от 09.07.2007 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) Осигурителният договор, сключен между ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и КОМПАНИЯТА се прекратява задължително в следните случаи:

1. с едномесечно писмено предизвестие, отправено от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ до КОМПАНИЯТА;
2. при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
3. при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида;
4. когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ премине по собствена воля в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида;
5. при сключване на пенсионен договор, както и на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

(1а) (нова, с реш. на УС по Протокол № № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) Осигурителният договор, сключен между КОМПАНИЯТА и ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ-ФИЗИЧЕСКО ЛИЦЕ в полза на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ се прекратява при смърт на ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ;

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС № 20 от 08.06.2007 г. и реш. на НС № 16 от 08.06.2007 г.) ОСИГУРИТЕЛЯТ или ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ може да прекрати осигурителния договор по всяко време с тримесечно писмено предизвестие до КОМПАНИЯТА.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Прекратяването на осигурителен договор, сключен с ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, не променя или отменя правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА върху средствата по индивидуалните им партиди.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Осигурителните договори не могат да се прекратяват едностранно от КОМПАНИЯТА, освен в случаите, предвидени в КОДЕКСА.

(5) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) В случаите на прекратяване на осигурителния договор, сключен между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРИТЕЛ или на прекратяване на трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление или контрол на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ предвидените в осигурителния договор ограничения за прехвърляне на внесените осигурителни вноски в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ от ОСИГУРИТЕЛЯ не се прилагат.

ГЛАВА СЕДМА ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ И РЕД ЗА НАБИРАНЕТО ИМ

Чл. 55. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява чрез лични осигурителни вноски и/или осигурителни вноски от ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

(2) Осигурителните вноски са парични.

(3) Осигурителните вноски са месечни, за друг период или еднократни за закупуване на допълнителни пенсионни права.

Чл. 56. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Осигурителни вноски могат да правят:

1. физически лица – за своя сметка;

2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) работодатели, които са осигурители за работниците и служителите, с които са в трудови правоотношения;

3. Възложители, които са осигурители за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол в търговски дружества;

4. органи, които са осигурители за държавните служители;

5. (изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г.) органи, които са осигурители за съдиите, прокурорите, следователите, държавни съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;

6. (изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) органи, които са осигурители за военнослужещите по ЗОВСРБ, държавните служители по ЗМВР, и държавните служители по ЗИНЗС.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Осигурителни вноски освен от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и от лицата по ал.1 могат да се правят и от ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ – физическо или юридическо лице, в полза на трети лица.

Чл. 57. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г.) Размерът на месечната вноска може да се определя като: абсолютна сума или като процент от брутното месечно възнаграждение по трудово правоотношение, по приравнено на трудово правоотношение или по служебно правоотношение. Размерът на осигурителната вноска се посочва в осигурителния договор с КОМПАНИЯТА и подписана декларация по образец.

(2) Вноските за закупуване на допълнителни пенсионни права се определят като абсолютна сума, като конкретния размер се посочва в осигурителния договор или допълнително споразумение.

(3) (отменена с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 58 (1) Осигурителните вноски са поименни.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Осигурителните вноски от ОСИГУРИТЕЛИТЕ се внасят по индивидуални партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и се водят отделно от личните вноски и от вноските на ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ за това лице.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г.) Осигурителните вноски се изплащат:

1. От ОСИГУРИТЕЛЯ - за осигурените чрез сключения осигурителен договор, в т.ч.:

1.1. за работници и служители, които са в трудово правоотношение;

- 1.2. за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;
- 1.3. за държавните служители;
- 1.4. за съдиите, прокурорите, следователите, държавните съдебни изпълнители, съдиите по вписванията и съдебните служители;

1.5. (изм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) за военнослужещи по ЗОВСРБ, държавните служители по ЗМВР, и държавните служители по ЗИНЗС.

2. От ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ - в полза на трети лица;

3. От самото лице:

3.1. за негова сметка при осигуряване чрез индивидуален осигурителен договор;

3.2. с лични вноски при осигуряване от ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Внасянето на осигурителни вноски от ОСИГУРИТЕЛ и/или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ не задължава ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ да прави вноски за своя сметка.

(5) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ОСИГУРИТЕЛИТЕ могат да прекъсват внасянето на осигурителните вноски.

(6) Прекъсването на внасянето на осигурителните вноски не прекратява действието на осигурителния договор и не променя или отменя правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА по отношение на натрупаната сума по индивидуалната им партида. В този случай се прилагат правилата на чл.14, 15 и 16 от този ПРАВИЛНИК.

Чл. 59. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Когато осигурителните вноски се правят едновременно от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и от ОСИГУРИТЕЛЯ или от ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ или само от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ОСИГУРИТЕЛЯТ удържа по желание от трудовото възнаграждение за съответния месец осигурителната вноска, която е за сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и я превежда по сметката на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Сумата на осигурителните вноски за сметка на ОСИГУРИТЕЛ и/или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ и за сметка на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА се превежда чрез банков превод по сметката на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в срок до 15-то число на всеки календарен месец за предходния месец.

(3) (нова, приета с решение на УС от 08.02.2002г.,одобрено с решение на НС от 24.06.2002г.) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г) ОСИГУРИТЕЛЯТ или ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ ежесечно заедно с превеждане на дължимите осигурителни вноски изпраща в Компанията информация за размера на преведените осигурителни вноски и за настъпилите промени в списъка и размерите на осигурителните вноски в справка по образец в срок до 15-то число на всеки календарен месец за предходния месец.

ГЛАВА ОСМА ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ

Чл. 60. (1) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е персонално.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида, в която се натрупват сумите от осигурителните вноски и средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, към датата на постъпването им по сметката на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и разпределената доходност от инвестициите, пропорционално на техния дял от масата на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Всеки ПЕНСИОНЕР има индивидуална партида, която от 1 Юли 2004 год. се води в левове и в дялове, от която се изплаща допълнителната му пенсия и по която се разпределя доходността от

инвестиране на остатъка от средствата по индивидуалната партида, пропорционално на техния дял от масата на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(4) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има само една индивидуална партида в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, която от 1 Юли 2004 г. се води в левове и в дялове и в която се правят записи за направените вноски, за изплатените и прехвърлени суми и за събраните такси и удръжки. От 1 Юли 2004 год., вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг фонд се отчитат в дялове и в части от дялове. В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски, за изплатените и прехвърлените суми и за събраните такси и удръжки.

(4а) (нова с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) От 1 януари 2026 г. индивидуалната партида се води в евро и дялове.

(5) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Редът и начинът за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, както и изискванията към воденето на индивидуалната партида се определят съгласно КОДЕКСА, Наредба № 9 на КФН, приложимата законова и подзаконова нормативна уредба и чл. 65а.

(6) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г.) Удръжките като процент от всяка вноска осигурителна вноска се извършват преди определянето на дяловете по ал.4.

(7) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г.) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Дяловете във фонда са равни помежду си по стойност, определена и обявена съгласно чл.65.

(8) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г., с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г.) Стойността на всички дялове и части от дяловете във фонда е равна на стойността на нетните активи на фонда, като стойността на един дял може както да се покачва, така и да се понижава.

(9) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г.) Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определянето на стойността на един дял съгласно ал.7.

(10) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г.) Индивидуалната партида на осигуреното лице задължително съдържа:

1. **(изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
2. **(изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.)** наименование и единен идентификационен код или трите имена и ЕГН на осигурителя или на другия осигурител;
3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;
5. дата и размер на удържаните такси;
6. **(в сила от 01.07.2004 г.)** брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно – прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
7. дата и размер на изтеглените или изплатени средства от индивидуалната партида;
8. **(в сила от 01.07.2004 г.)** брой дялове, съответстващи на изтеглените или изплатени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
9. номер и дата на осигурителния договор;

(11) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г.) В индивидуалната партида се водят отделно съгласно сключените договори:

1. средствата от личните вноски;
2. средствата от вноски на ОСИГУРИТЕЛИ;
3. средствата от вноски на ДРУГИ ОСИГУРИТЕЛИ.

(12) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия нетна вноски или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на осигурителната вноски или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партия.

(13) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партия по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг доброволен пенсионен фонд, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партията.

(13а) (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При изплащане на средства по предходната алинея КОМПАНИЯТА подава до банката - попечител на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партия по сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в деня на издаване на акта за изплащане (решение, разпореждане или друго).

(14) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.) При еднократно изплащане на средства от партията в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на акта за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на акта.

(15) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При разсрочено плащане на средства от индивидуалната партия и изплащане на пенсии в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя:

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

(16) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г.) Броя дялове се води по индивидуалната партия с точност до петия знак след десетичната точка.

(17) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. в сила от 01.07.2004 г.) Постъпилите във фонда неперсонифицирани суми от осигурителни вноски до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана партия в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валиден за деня на постъпването.

Чл. 61. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При придобиване на пенсионни права, изплащането на допълнителната пенсия, както и еднократното или разсроченото изплащане на натрупаната сума става от индивидуалната партия на лицето, придобило правото на съответния вид пенсия.

ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ

Чл. 62. (1) (допълнена с решение на УС от 08.02.2002г. одобрено с решение на НС от 24.06.2002г., изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) До 31 май всяка година ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА получават безплатно извлечение от индивидуалната си партия за предходната календарна година по образец, утвърден с Наредба № 61 на КФН.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА получават извлеченията по предходната алинея по техен избор по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител или чрез интернет страницата на КОМПАНИЯТА, или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

(3) (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 63. (изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) (1) Извън случаите по чл.62, КОМПАНИЯТА предоставя при поискване на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА информация за техните индивидуални партии.

(2) КОМПАНИЯТА предоставя при поискване на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА информация относно постигната реална доходност по техните индивидуални партии.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.08.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Информацията по ал. 1 и ал. 2 се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата в КОМПАНИЯТА, в писмена форма по образец, утвърден с Наредба № 61 на КФН и се подписва от упълномощен служител на КОМПАНИЯТА. При изразено желание на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ информацията може да се изпрати по негов избор по електронен път (включително по електронна поща, на траен носител или чрез интернет страницата на КОМПАНИЯТА), подписана с квалифициран електронен подпис на КОМПАНИЯТА, или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител.

ГЛАВА ДЕВЕТА. ИНВЕСТИЦИИ И НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ДОХОДА ОТ ТЯХ. ИЗЧИСЛЯВАНЕ И ОБЯВЯВАНЕ СТОЙНОСТТА НА ЕДИН ДЯЛ

(Загл. изм. с реш. на ОС 29.03.2004 год.)

ПРИНЦИПИ НА ИНВЕСТИРАНЕ И ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ

(Загл. ново с реш. на ОС от 28.11.2006 г.)

Чл. 64. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) КОМПАНИЯТА инвестира средствата на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в съответствие с дългосрочните интереси на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ и при спазване на принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) (отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Инвестирането на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се извършва при спазване на изискванията на КОДЕКСА.

Чл. 64а. (нов с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 28.11.2006 г.-19.12.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г. в сила от 19.11.2018г.) (1) Основната инвестиционна цел съгласно ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД е при инвестиране на средствата на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в средносрочен и в дългосрочен план да бъде запазена реалната покупателна способност на поверените активи. За изпълнение на основната цел е необходимо портфейлът на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД да постигне поне 3% реална доходност за период от 20 тримесечия назад (*реалната доходност представлява размера на номиналната доходност, коригирана с обявления от НСИ индекс на потребителските цени за съответния период*).

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА приема ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, която преразглежда всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в

пазарните и в други относими условия, с минимално съдържание, определено с Наредба № 56 на КФН.

ИНВЕСТИРАНЕ. ИНВЕСТИЦИОННИ ОГРАНИЧЕНИЯ. ИЗМЕРВАНЕ, ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА. СДЕЛКИ ЗА НАМАЛЯВАНЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ РИСК

(загл. ново с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 10.10.2006г.-28.11.2006 г.)

Чл. 64б. (нов с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) (1) (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г. отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 64в. (нов с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г. отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 64г. (нов с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) (1) (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.) КОМПАНИЯТА може да сключи договор с един или повече инвестиционни посредници след одобрение от нейния Управителен съвет.

(2) (нов с реш. на ОС от 10.10.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г. , одобрен с реш. на НС по Протокол №01/16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА задължително сключва договор за инвестиционни консултации относно финансови инструменти с лице, което отговаря на изискванията на чл. 77, ал. 5 от ЗПФИ или чл. 86 от ЗДКИСДПКИ.

(3) (нов с реш. на ОС от 10.10.2006 г.,отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 64д. (нов с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.-19.12.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018 г.)

Чл. 64е. (нов с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 03.02.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА публикува на своята страница в Интернет всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец, информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие. Изискванията относно формата и съдържанието на информацията, както и относно определянето и публичното оповестяване на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се определят с Наредба № 61 на КФН.

Чл. 65. (1) (допълнена с решение на УС от 08.02.2002г., одобрено с решение на НС от 24.06.2002г., изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Доходът от управление на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се отчита и разпределя при приключване на всеки месец с решение на управителните органи на КОМПАНИЯТА до 20-то число на следващия месец.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Отчитането на доходността се извършва в съответствие с изискванията на ЗСч и другите приложими нормативни актове.

(3) Не по-малко от 90% (деветдесет на сто) от реализирания доход от инвестиции за съответния период се разпределя по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.

(4) Отчетената доходност се разпределя по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА пропорционално на дела им и на промяната на дела им чрез всички вноски и тегления в активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД за всеки ден от периода, за който се разпределя доходност.

(5) (нова, с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Разпределянето на доходите от управление на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, по реда и начина, предвидени в този член, се прилага до 30 Юни 2004 год., включително.

Чл. 65а. (нов с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) От 1 юли 2004 г. доходът от управление на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се отчита и разпределя ежедневно по индивидуалните партии на осигурените лица след удържане на инвестиционната такса.

(2) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) От 1 юли 2004 год. изчисляването и обявяването на стойността на един дял на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, както и воденето на индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, се извършва, съгласно изискванията на КОДЕКСА, Наредба № 9 на КФН, приложимата законова и подзаконова нормативна уредба и този ПРАВИЛНИК.

(3) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г.) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден. Стойността на един дял може да бъде различна всеки работен ден – по-висока или по-ниска от тази на предходния работен ден.

(4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на един дял по ал.3 се изчислява, като стойността на нетните активи на фонда към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на фонда към края на същия ден.

(5) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г., в сила от 01.01.2026 г.) В деня на първото отчитане на натрупаните средства по индивидуалните партии в дялове стойността на един дял е равна на петдесет евроцента.

(6) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на един дял за текущия ден се обявява до 18 часа на всеки работен ден в офисите и в уебстраницата на КОМПАНИЯТА.

(7) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 г.) Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

ГЛАВА ДЕСЕТА ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл. 66. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) За извършване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване КОМПАНИЯТА отчислява такси и удържки в съответствие със КОДЕКСА.

Чл. 67. (1) (изм. с реш. на ОС от 19.12.2006 г., изм. с реш. на УС № 20 от 08.06.2007 г. и реш. на НС № 16 от 08.06.2007 г., изм. с реш. на УС № 1 от 19.01.2009 г. и реш. на НС № 1 от 20.01.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.)

(2) (изменена с решение на УС от 08.02.2002г., одобрено с решение на НС от 24.06.2002 г., изм. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.)

Чл. 68. (1) (изм. с решение на УС от 08.02.2002г., одобрено с решение на НС от 24.06.2002 г. изм. и доп. с решение на ОС на акционерите от 15.09.2003 г., изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 г.) За осъществяване на управлението на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД КОМПАНИЯТА удържа процент от всяка осигурителна вноски, както следва:

1. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 19.12.2006 г., изм. с реш. на УС № 20 от 08.06.2007 г. и реш. на НС № 16 от 08.06.2007 г., изм. с реш. на УС № 26 от 06.07.2007 г. и реш. на НС № 20 от 09.07.2007 г., изм. с реш. на УС № 1 от 19.01.2009 г. и реш. на НС № 1 от 20.01.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.) при договор с ОСИГУРИТЕЛ с вноски, ненадвишаваща размера на данъчното облекчение, или при договор с ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ – юридическо лице - в размер на 3.25 % от осигурителната вноски.

2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 19.12.2006 г., изм. с реш. на УС № 20 от 08.06.2007 г. и реш. на НС № 16 от 08.06.2007 г., изм. с реш. на УС № 26 от 06.07.2007 г. и реш. на НС № 20 от 09.07.2007 г., изм. с реш. на УС № 1 от 19.01.2009 г. и реш. на НС № 1 от 20.01.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) при договор с ОСИГУРИТЕЛ, с вноски, надвишаваща размера на данъчното облекчение - в размер на 3.00% от осигурителната вноски.

3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 04.11.2025г.) при индивидуален договор или договор с ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ – физическо лице:

а. в периода до 31.12.2025 г. включително - с размер на вноската до 5 000 лв. включително – в размер на 3.00% от осигурителната вноски;

б. считано от 01.01.2026 г. - с размер на вноската до 2 500 евро включително – в размер на 3.00% от осигурителната вноски;

4. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г. в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 04.11.2025г.) при индивидуален договор или договор с ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ – физическо лице:

а. в периода до 31.12.2025 г. включително - с размер на вноската над 5 000 лв.– в размер на 2,50 % от осигурителната вноски, но не повече от 500 лв.

б. считано от 01.01.2026 г. - с размер на вноската над 2 500 евро– в размер на 2,50 % от осигурителната вноски, но не повече от 250 евро.

5. (нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.)

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.) Удръжката от всяка осигурителна вноски се извършва служебно, като с получената нетна сума се заверява индивидуалната партия на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

Чл.68а. (нов с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.) При осигуряване с месечни осигурителни вноски от РАБОТОДАТЕЛ, размерът на удържката по чл. 68, независимо от размера на вноската, е:

1. при брой работници и служители над 1000 - 1,8 % от осигурителната вноски;
2. при брой работници и служители над 2000 - 1,7 % от осигурителната вноски.

Чл.68б. (нов с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г.) Размерът на съответната удържката по чл.68 или чл. 68а се намалява с 10 % за лицата, които са осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управлявани от КОМПАНИЯТА.

Чл. 69. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на УС № 26 от 06.07.2007 г. и реш. на НС № 20 от 09.07.2007 г., изм. с реш. на УС № 8 от 17.03.2009 г. и реш. на НС № 5 от 19.03.2009 г.) Инвестиционната такса е в размер 4.5 % от реализирания доход от инвестирането на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на УС № 8 от 17.03.2009 г. и реш. на НС № 5 от 19.03.2009 г.) При приключване на всеки месец по решение на органите за управление, КОМПАНИЯТА може да отчислява инвестиционна такса. Инвестиционната такса се отчислява едновременно с разпределението на реализирания доход по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА при приключване на всеки месец.

(3) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на УС № 8 от 17.03.2009 г. и реш. на НС № 5 от 19.03.2009 г.) Редът за отчисляването на инвестиционната такса съгласно ал. 2 е до 30 юни 2004 год., включително. Считано от 1 юли 2004 год., включително, инвестиционната такса се начислява ежедневно като задължение, съответно като вземане на ФОНДА, преди определяне на нетната стойност на активите на ФОНДА и се превежда по сметка на КОМПАНИЯТА от паричните средства на ФОНДА до 5 /пето/ число на текущия месец за предходния месец, по ред и начин, съгласно КОДЕКСА и действащата подзаконова нормативна уредба по неговото прилагане.

Чл. 70. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 г.) С осигурителните договори могат да се договарят допълнителни такси върху натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в следните случаи:

1. (допълнена с решение на УС от 08.02.2002 г. одобрено с решение на НС от 24.06.2002 г., изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 г.) при всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупани средства по индивидуалната партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност;

2. (допълнена с решение на УС от 08.02.2002 г. одобрено с решение на НС от 24.06.2002 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

3. (нова, приета с решение на УС от 08.02.2002 г., одобрено с решение на НС от 24.06.2002 г., изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Не се удържа такса по ал.1, т.1 в случаите на:

1. (доп. с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

2. (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

3. изплащане на средства на наследниците на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР.

(3) (изменена с решение на УС от 08.02.2002г. одобрено с решение на НС от 24.06.2002г, изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г.) Размерът на таксите по ал.1 е:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 04.11.2025г.) по т.1 от ал.1:
 - а. в периода до 31.12.2025 г. включително - 0,5% от изтеглената сума, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лева;
 - б. считано от 01.01.2026 г. - 0,5% от изтеглената сума, но не по-малко от 1 евро и не повече от 10 евро;
2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.- 25.05.2004 год., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)
3. (изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)
- (4) (отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.)
- (5) (нова, приета с решение на УС от 08.02.2002г. одобрено с решение на НС от 24.06.2002г) Компанията не удържа такса в следните случаи:
 1. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) при изплащане на допълнителна пенсия, както и при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване право на пенсия;
 2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) при плащания на наследници.
 3. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) при прехвърляне на средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от друго пенсионноосигурително дружество.

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА. УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ

МОЛБА ЗА ПЕНСИОНИРАНЕ

Чл. 71. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г, изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване на право на допълнителна пенсия за старост от ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава писмена молба (заявление) до КОМПАНИЯТА. С молбата се представя документ за самоличност (лична карта).

Чл. 72. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване на право на допълнителна пенсия за инвалидност, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, имащо право на инвалидна пенсия съгласно ПРАВИЛНИКА, подава до КОМПАНИЯТА молба (заявление). Към молбата се прилага решение на ТЕЛК или на НЕЛК, съдържащо данни за степента на загубена работоспособност, причината за тази загуба, датата на инвалидизирането и срока на инвалидизирането.

(2) (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г)

Чл. 73. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕР всеки от наследниците на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА подава писмена молба (заявление) до КОМПАНИЯТА за отпускане на наследствена пенсия или за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума. Към молбата се прилагат:

1. акт за смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА;
2. удостоверение за наследници, издадено от общинската администрация или кметството;
3. удостоверение за граждански брак;
4. акт за раждане на непълнолетни наследници;
5. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г) документи, удостоверяващи наследствени права, които КОМПАНИЯТА би могла да изиска с оглед установяване на наличието на наследствените права, например: за децата – декларация, че не са осиновени; за родителите – декларация, че не са лишени от родителски права, както и документ, удостоверяващ, че са родители – удостоверение за раждане, съдебно решение или удостоверение от общината.

УДОСТОВЕРЕНИЯ И ДОКУМЕНТИ

Чл. 74. Преди да одобри отпускането на допълнителни пенсии или на други плащания, КОМПАНИЯТА може да поиска от ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА или наследниците допълнителна информация или документи, необходими за конкретния случай, и ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА или наследниците са длъжни да изпълнят тези изисквания.

РЕД, ПРОЦЕДУРА И СРОКОВЕ ЗА ВЪЗРАЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

Чл. 75. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА имат право да подават жалби срещу издадени от изпълнителните директори на КОМПАНИЯТА актове:

1. за отпускане на пенсии;
2. за еднократно или разсрочено изплащане на натрупани суми по индивидуалната партида;
3. за отказ или неправилно определяне на осигурителните плащания;
4. с които се нарушават други техни права.

(2) Жалбите на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА се подават до Управителния съвет на КОМПАНИЯТА, който се произнася по тях с мотивирано решение в едномесечен срок от регистрирането им в КОМПАНИЯТА.

(3) Решението на Управителния съвет по горната алинея е окончателно.

(4) Решението на Управителния съвет по ал.3 може да бъде обжалвано по съдебен ред.

РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИИ

Чл. 76. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г) Молбите за отпускане на допълнителни пенсии, придружени с всички документи, посочени съответно в чл. 71, чл. 72 и чл. 73 се разглеждат и решават в срок до един месец от датата на регистриране на молбите в КОМПАНИЯТА.

(2) При установени грешки или пропуски в молбите за отпускане на допълнителни пенсии и придружаващите ги документи, както и при необходимост от представяне на нови документи, КОМПАНИЯТА извършва преглед на документите и уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА за констатирани грешки или пропуски, както и за липсващи документи в срок от 15 (петнадесет) работни дни, считано от датата на депозиране на молбата за отпускане на допълнителна пенсия.

(3) КОМПАНИЯТА предоставя на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА подходящ срок, който не може да бъде по-дълъг от 30 (тридесет) работни дни за отстраняване на констатирани грешки и пропуски, както и за допълване на необходимите документи.

(4) В случаите по ал.2 и ал.3 едномесечният срок по ал.1 започва да тече от датата на представяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередностите в представените документи.

(5) (доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Молбите за отпускане на допълнителни пенсии се разглеждат и се одобряват от изпълнителните директори на КОМПАНИЯТА или от упълномощен/и служител/и на КОМПАНИЯТА.

Чл. 77. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г, изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г.- 25.05.2004 год.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на допълнителна пенсия за старост при условията, посочени в чл.27 от настоящия ПРАВИЛНИК.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 г.) Наследниците придобиват право на допълнителна наследствена пенсия от датата на смъртта на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА.

(3) (доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на допълнителна инвалидна пенсия от датата на инвалидизирането и за срока на инвалидизирането, посочен в заключението на съответната ТЕЛК или на НЕЛК.

(4) (нова с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен

с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Размерът на допълнителните пенсии и разсрочените плащания се определя към датата на подписване на пенсионния договор, съответно на договора за разсрочено изплащане.

(5) (предишна ал.4 изм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Допълнителните пенсии се отпускат, считано от първия ден на първия месец след датата на подписване на пенсионния договор.

ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ПЕНСИОННИТЕ ДОГОВОРИ

(загл. ново с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 77а. (нов с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) При придобиване право на пенсия, съгласно условията по този Правилник, между КОМПАНИЯТА и ПЕНСИОНЕРА се сключва пенсионен договор.

(2) (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.) Пенсионният договор задължително съдържа:

1. наименование, седалище, адрес на управление, търговска регистрация, единен идентификационен код /ЕИК/ на КОМПАНИЯТА, както и номер и дата на притежаваната от нея пенсионна лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване;
2. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) наименованието и кода на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
3. имената и личните данни на пенсионера;
- 3а. (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) размера на сумата, срещу която КОМПАНИЯТА се задължава да изплаща допълнителна пенсия;
- 3б. (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) покритите рискове;
4. (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) данни за наследниците;
5. (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) вида и размера на пенсията и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
6. срока на получаване на пенсията;
7. реда и начина за изплащане на пенсията;
8. права на наследниците на ПЕНСИОНЕРА, както и имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на наследниците;
9. реда и начина за предоставяне на информация на ПЕНСИОНЕРА;
10. разходи по изплащането на пенсията;
11. условията за прекратяването на договора.

ПРОМЯНА НА УСЛОВИЯТА НА ПЕНСИОННИЯ ДОГОВОР

(загл. ново с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 77б. (нов с реш. на ОС от 29.03.2004г.) (1) Измененията и допълненията в условията на пенсионния договор се правят само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

(2) Измененията и допълненията в пенсионния договор влизат в сила от момента на подписването на допълнителните споразумения към тях.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ПЕНСИОННИЯ ДОГОВОР (загл. ново с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 77в. (нов с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., изм. и доп. с реш. на

УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Пенсионният договор се прекратява задължително при наличието на едно от следните основания:

1. при смърт на ПЕНСИОНЕРА;
2. с изчерпване на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА по пенсионен договор с отпусната допълнителна срочна пенсия;
3. с изтичане на срока, за който е отпусната допълнителната срочна пенсия.
4. (нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) по взаимно съгласие на страните
5. (нова, с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) на други основания, предвидени в КОДЕКСА.

ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(загл. ново с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 77г (нов, с реш. на УС по Протокол №20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) (1) При придобиване право на разсрочено изплащане съгласно условията по този Правилник и КОДЕКСА, между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или наследник на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ/ ПЕНСИОНЕР от ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се сключва договор за разсрочено изплащане.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на КОМПАНИЯТА и наименованието и единния идентификационен код на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
2. имената и личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно наследника на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ/ ПЕНСИОНЕР;
3. план за извършване на плащанията;
4. реда и начина за извършване на плащанията;
5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
6. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
7. разходите по изплащането;
8. условията за изменение и прекратяване на договора.

ПРОМЯНА НА УСЛОВИЯТА НА ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(загл. ново с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 77д (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Измененията и допълненията в условията на договора за разсрочено изплащане се правят само по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОР ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ

(загл. ново с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 77е (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно на наследника на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ / ПЕНСИОНЕР;
2. при изчерпване на средствата по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕРА;
3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) по взаимно съгласие на страните;
4. с изтичане срока на договора;
5. (нова, с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) в други случаи, предвидени в КОДЕКСА.

ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ

Чл. 78. (1) (изменена и допълнена с решение на УС от 08.02.2002г. одобрено с решение на НС от 24.06.2002г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Пенсии и разсрочените плащания се превеждат до 15-то число от месеца за предходния месец по лична банкова сметка, посочена от лицето в подадената от него молба.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г, изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Разходите по изплащането на допълнителните пенсии по банков път са за сметка на КОМПАНИЯТА.

(3) (отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

(4) Неполучени в срок пенсии не по вина на КОМПАНИЯТА се изплащат при поискването им. За този срок КОМПАНИЯТА не дължи законна лихва.

АКТУАЛИЗАЦИЯ НА ПЕНСИИТЕ

Чл. 79. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г) (1) До 30 Юни 2004 год., включително, пенсията се актуализира всеки три месеца въз основа на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида на базата на разпределената доходност от инвестициите през предходното тримесечие, в съответствие с решението на управителните органи на КОМПАНИЯТА и актюерските изчисления.

(2) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004 г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила до 31 юли 2005 г., включително) Считано от 1 Юли 2004 год., размерът на изплащаните пенсии се актуализира на всеки календарен месец.

(3) (нова с реш. на ОС от 25.02.2005 г.-18.03.2005 г., в сила от 1 август 2005 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Считано от 1 август 2005 г. размерът на изплащаните пенсии се актуализира на всеки шест месеца, съответно към първия работен ден на месец август и месец февруари всяка година въз основа на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида; периодът от време, който остава до края на срока на пенсията, както и действащите актюерски разчети.

(4) (нова , с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г. , в сила от 01.04.2019г. – попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол № № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) Считано от 01 април 2019г. размерът на изплащаните пенсии се актуализира веднъж годишно - към първия работен ден на месец февруари всяка година въз основа на остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партида; периода от време, който остава до края на срока на пенсията, както и действащите актюерски разчети.

(5) (нова с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., предишна ал.4 изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила

от 01.04.2019г.- попр. с реш. на УС по № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При постигане на доходност от инвестиране на активите на ФОНДА за съответния период, която е по-ниска от техническия лихвен процент, одобрен от КФН, КОМПАНИЯТА може да вземе решение за актуализация на размера на пенсията на всеки един пенсионер за сметка на средствата по индивидуалната партида на ПЕНСИОНЕРА с коефициент единица в полза на същия, което означава запазване на размера на пенсията от предходната актуализация, съгласно ал. 7, б. “б”.

(6) (нова с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., предишна ал.5 изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г.- попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) Актуализацията на размера на пенсията по ал. 5 се извършва само за тези ПЕНСИОНЕРИ, които са дали своето съгласие по реда на ал. 7, а за заварените случаи към датата на влизане в сила на разпоредбата на ал.5, съответно на ал.4 - само за ПЕНСИОНЕРИТЕ, които са подписали анекс към пенсионния договор, уреждащ тази възможност. В случай че ПЕНСИОНЕРЪТ не е съгласен да се извърши актуализация на размера на пенсията му по ал. 5 размерът на пенсията се намалява с цел осигуряване на изплащането на допълнителната срочна пенсия от КОМПАНИЯТА за избрания от ПЕНСИОНЕРА срок, но във всички случаи до изчерпване на средствата по партидата на ПЕНСИОНЕРА.

(7) (нова с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., предишна ал.6, изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. - попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) За случаите по ал. 5, при сключване на пенсионния договор ПЕНСИОНЕРЪТ с отпусната срочна допълнителна пенсия има право на избор на една от двете възможности:

а/ намаляване размера на пенсията и запазване на определения по пенсионния договор срок за получаване на пенсията, но във всички случаи до изчерпване на средствата по индивидуалната му партида; или

б/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., в сила от 01.04.2019г. - попр. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) запазване на размера на пенсията от предходната актуализация по ал.4 и за следващия дванадесет месечен период и намаляване на срока на получаване на пенсията до изчерпване на средствата по партидата на ПЕНСИОНЕРА.

ГЛАВА ДВНАДЕСЕТА. ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ. ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ

(отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г)

Чл.80. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл.81. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл.82. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

Чл.83. отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА. МЕТОДИ И ЧЕСТОТА ЗА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Чл. 84. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г, изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г.) Активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се инвестират само в определените от КОДЕКСА инвестиционни инструменти.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Методите и начинът на оценка на активите се извършва в съответствие с Наредба, приета от КФН.

(3) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Оценката на активите и пасивите на фонда се извършва от КОМПАНИЯТА в края на всеки месец, едновременно с разпределението на доходността от инвестициите.

(4) Текущо оценката на активите се приема от управителните органи на КОМПАНИЯТА, а ежегодно - от Общото събрание на акционерите на КОМПАНИЯТА.

(5) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г. До 30 Юни 2004 год., включително,-Редът и начина за оценка на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се извършва съгласно предходните алинеи на настоящия член.

(6) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Редът и начинът за оценка на активите и пасивите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, както и определянето на стойността на нетните активи на фонда от 1 Юли 2004 год. се извършва в съответствие с изискванията на ЗСч, приложимите счетоводни стандарти, КОДЕКСА, Наредба № 9 на КФН, правилата за оценка на активите и пасивите на КОМПАНИЯТА и управляваните от нея фондове и приложимата законова уредба.

(7) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) От 1 Юли 2004 год., оценката на активите и пасивите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се извършва от КОМПАНИЯТА всеки работен ден.

(8) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., в сила от 01.07.2004 год., изм. с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) В задължителните за приемане Правила за оценка на активите и пасивите на КОМПАНИЯТА и на управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване се уреждат методите и периодичността на оценката на активите и пасивите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА И НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПОСРЕДНИЦИ НА КОМПАНИЯТА

(Загл. изм с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 85. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) КОМПАНИЯТА има за предмет на дейност единствено допълнително пенсионно осигуряване, уредено в КОДЕКСА.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА не може да извършва сделки, които не са пряко свързани с дейността по допълнителното пенсионно осигуряване.

(3) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) КОМПАНИЯТА няма право да участва в граждански дружества и в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник, както и да придобива акции в други пенсионноосигурителни дружества.

(4) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) КОМПАНИЯТА, осигурителните посредници и упълномощените от осигурителни посредници – юридически лица физически лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ, техните наследници, ОСИГУРИТЕЛИТЕ и ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ, с изключение на случаите, предвидени в действащото законодателство.

(5) (изм. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.) КОМПАНИЯТА не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД или да бъде гарант на трети лица с активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(6) КОМПАНИЯТА управлява средствата на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД само в рамките на предмета на неговата дейност и в интерес на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА.

(7) **(нова - с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** Компанията не поема ангажменти за запазване на пълния размер на внесените средства или за постигане на конкретен размер на бъдещ доход от инвестиране на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

Чл. 86. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г. , изм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол №6 от 08.04.2016г.) КОМПАНИЯТА развива своята дейност съгласно КОДЕКСА, в съответствие с устава си, настоящия ПРАВИЛНИК и с другите вътрешни актове, приети от КОМПАНИЯТА съгласно изискванията на КОДЕКСА и актовете по неговото прилагане.

Чл. 87. КОМПАНИЯТА е длъжна:

1. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да изпълнява дейността си в съответствие със КОДЕКСА;

2. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** да запознава ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ОСИГУРИТЕЛИТЕ и ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ с ПРАВИЛНИКА и да ги информира за всички изменения в него по ред и начин предвидени в КОДЕКСА и този ПРАВИЛНИК, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

3. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да предоставя на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА извлечения от техните индивидуални партиди;

4. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да предоставя на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ при поискване информация за състоянието на индивидуалната партида, разпределената доходност и за произтичащите от набраните средства пенсионни права;

5. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г.)** да изплаща допълнителните пенсии на ПЕНСИОНЕРИТЕ в съответствие със сключените с тях пенсионни договори;

6. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да изплаща или превежда натрупаните суми по индивидуалната партида в друго лицензирано пенсионноосигурително дружество в съответствие с осигурителния договор, ПРАВИЛНИКА и нормативните актове;

7. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да не взема едностранни решения, нарушаващи правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, на ОСИГУРИТЕЛИТЕ и ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ;

8. да не рекламира продукти и услуги, които не предоставя в момента, както и бъдеща доходност;

9. да не включва в рекламната си дейност лотарии;

10. **(изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)** да не изплаща от ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД или от КОМПАНИЯТА други суми или добавки, освен предвидените в КОДЕКСА пенсии, еднократни или разсрочени изплащания на натрупаните суми по индивидуалните партиди;

11. **(изм. с реш. на ОС от 26.09.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** да не предоставя, предлага или обещава под каквато и да е форма на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги при или по повод промяна на участието при условията и по реда на Наредба № 3 на КФН.

12. **(нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** да издаде при поискване на всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

13. **(нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** да предоставя при поискване на ОСИГУРЕНО С ВНОСКИ от ОСИГУРИТЕЛ лице информация за придобиването на права върху средствата и последиците във връзка с това в резултат на прекратяване на правоотношението с ОСИГУРИТЕЛЯ, както и

условията, определящи третиране на средствата по индивидуалната партида при прекратяване на правоотношението на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ОСИГУРИТЕЛЯ.

14. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) да предоставя при поискване на наследници на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕР информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

15. (нова с с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) да предоставя при поискване на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ/ ПЕНСИОНЕРА или наследник на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ / ПЕНСИОНЕРА копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител.

16. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) да предоставя при поискване на ПЕНСИОНЕРА или неговите наследници копие от сключения пенсионен договор.

17. (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване право на допълнителна пенсия при поискване да предостави на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

1. от КОМПАНИЯТА информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;

б) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по буква "а" и формулата за съответния вид плащане, определена в актюерските разчети на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

Чл. 87а. (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) (1) Оригиналните документи на хартиен носител и електронните документи, като заявления, договори (осигурителни, пенсионни и за разсрочено изплащане), разпореждания и други актове на КОМПАНИЯТА за определяне размера на еднократни и периодични плащания, както и на другите документи, на данни и информация от значение за упражняване на правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ или техните наследници, се съхраняват от КОМПАНИЯТА за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА съхранява, използва и унищожава документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване, по ред, определен с Наредба № 62 на КФН.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА съхранява документите, които представляват класифицирана информация съгласно изискванията на ЗЗКИ.

Чл. 87б. (нов, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) На страницата си в интернет КОМПАНИЯТА публикува образци на заявления, молби, договори и други документи, свързани с упражняване на правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ и техните наследници, както и справки, отчети и друга информация, включително обяви и съобщения относно дейността на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, които съобразно изискванията на действащото законодателство трябва да бъдат публично оповестени.

Чл. 88. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА организира и осъществява счетоводството си и изготвя годишните си финансови отчети и годишните финансови отчети на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, годишния доклад за дейността си, както и годишен доклад за дейността на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в съответствие с изискванията на ЗСч, приложимите Международни счетоводни стандарти, разпоредбите на КОДЕКСА и на актовете по прилагането му.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) КОМПАНИЯТА води самостоятелно счетоводство на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и съставя отделни отчети за него

Чл. 89. (1) (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.-18.03.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА създава общи резерви по реда на ТЗ и пенсионен резерв по ред, определен от КФН с Наредба № 19 на КФН.

(2) (отм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.)

(3) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.)

С пенсионния резерв по ал. 1 се покрива изплащането на пенсиите на лицата, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

(4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) КОМПАНИЯТА не разпределя дивиденди на своите акционери преди формирането на резервите.

Чл. 90. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) КОМПАНИЯТА може да сключи договор с един или повече инвестиционни посредници.

(2) Изборът на инвестиционен посредник се одобрява от органите на управление на КОМПАНИЯТА. Отношенията между пенсионноосигурителното дружество и инвестиционния посредник (посредници) се уреждат с писмен договор.

Чл. 91. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) КОМПАНИЯТА съхранява всички активи на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в една банка-попечител въз основа на сключен договор за попечителски услуги между КОМПАНИЯТА и банката-попечител.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 92. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) КОМПАНИЯТА може да ползва заеми в съответствие с КОДЕКСА.

Чл. 93. (1) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) КОМПАНИЯТА може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

(2) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. - 25.05.2004 год., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) Осигурителните посредници - физически лица и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори за допълнително пенсионно осигуряване, да посредничат при сключването на осигурителни договори, пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, да приемат заявления за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби.

(3) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) При осъществяване на дейността си осигурителният посредник – физическо лице, и лицето, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице, трябва да:

1. се легитимира с документа по ал. 9 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 прехвърляне на средства в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, 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 КОМПАНИЯТА и ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на фонда;

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

6. опазва търговската тайна и търговския престиж на КОМПАНИЯТА, и да не предоставя неверни, непълни или подвеждащи сведения за други пенсионноосигурителни дружества.

(4) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

(5) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на КОМПАНИЯТА по отношение на своите работници и служители.

(6) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Осигурителният посредник не може да има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество, а лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, не могат да са упълномощени от друг осигурителен посредник – юридическо лице, за същата дейност.

(7) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА уведомява КФН за сключването или прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за всяко упълномощаване или оттегляне на упълномощаване на физически лица от осигурителен посредник - юридическо лице, в 7-дневен срок.

(8) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004 г., изм. с реш. на ОС от 28.11.2006 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КФН включва осигурителните посредници и упълномощените лица в общия регистър на осигурителните посредници.

(9) (предишна ал. 2, изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) КОМПАНИЯТА снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Чл. 94. КОМПАНИЯТА може да създава и участва в сдружения с нестопанска цел за представяне на общи интереси и за реализация на общи проекти съвместно с други пенсионно осигурителни дружества.

ГЛАВА ПЕТНАДЕСЕТА ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА ПЕНСИОНЕРИТЕ (Загл.изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 95. (1) Правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са лични.

(2) Пенсионните права се наследяват.

Чл. 96. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) Осигуряването в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД дава право на получаване на една от посочените видове допълнителни пенсии:

1. пожизнена пенсия за старост;
2. срочна пенсия за старост - от 3 до 15 години по избор на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
3. пожизнена инвалидна пенсия;
4. срочна инвалидна пенсия със срок – срока на инвалидизирането;
5. наследствена пенсия за наследници на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ
6. наследствена пенсия за наследници на починал ПЕНСИОНЕР.

Чл. 97. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При придобиване право на лична допълнителна пенсия за старост от ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД , ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на избор между:

1. пожизнена пенсия за старост;
2. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) срочна пенсия за старост - от 3 до 15 години по избор на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;
3. еднократно изплащане на натрупаната сума по индивидуалната му партия;
4. разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната му партия.

(2) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 05.07.2019 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При придобиване на право на лична допълнителна пенсия за инвалидност ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право в зависимост от решението на ТЕЛК или на НЕЛК на:

1. пожизнена инвалидна пенсия;
2. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) срочна инвалидна пенсия - със срока на инвалидизирането;
3. еднократно изплащане на натрупаната сума по индивидуалната му партия;
4. разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната му партия.

(3) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При смърт на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕР на наследниците на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или на ПЕНСИОНЕРА се дължат:

1. (изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г.) срочна наследствена пенсия - от 3 до 15 години по избор на всеки наследник – на лицата, посочени в осигурителния договор, съответно в пенсионния договор;
2. еднократно изплащане на дела им от натрупаната сума по индивидуалната партия на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или от остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партия на починалия ПЕНСИОНЕР – на наследниците по закон, ако в осигурителния договор няма посочени лица с право на наследствена пенсия;
3. разсрочено изплащане на дела им от натрупаната сума по индивидуалната партия на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ или от остатъка от натрупаната сума по индивидуалната партия на починалия ПЕНСИОНЕР - на наследниците по закон, ако в осигурителния договор няма посочени лица с право на наследствена пенсия.

Чл. 98. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Внасянето на осигурителни вноски от ОСИГУРИТЕЛЯ не задължава ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ да прави лични вноски.

Чл. 99. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или ПЕНСИОНЕРА имат право да се разпореждат със средствата в индивидуалните си партии при условията и по реда на КОДЕКСА и този ПРАВИЛНИК.

Чл. 100. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, което е правило лични вноски, може да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партия средства от лични вноски или част от тях на съпруг или съпруга и на роднини до втора степен, при спазване на изискванията на КОДЕКСА.

Чл. 101. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да прехвърли натрупаните от лични вноски суми по индивидуалната си партия или на част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при спазване изискванията на Наредба № 3 на КФН и посочени в този ПРАВИЛНИК.

(2) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да изтегли по всяко време натрупаните от лични вноски суми по индивидуалната си партия при спазване на условията на този ПРАВИЛНИК.

Чл. 102. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не може да изтегли средствата по индивидуалната си партия, натрупани от вноски за сметка на ОСИГУРИТЕЛ преди придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

(2) (нова с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не може да прехвърли внесените в негова полза за сметка на ОСИГУРИТЕЛ средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако е налице такова

ограничение в осигурителния договор. Когато се прекрати осигурителния договор или трудовият договор с РАБОТОДАТЕЛЯ или служебното правоотношение или договорът за управление и контрол с ОСИГУРИТЕЛЯ, предвиденото в осигурителния договор ограничение не се прилага.

(3) (предишна ал.2 - изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не може да изтегли или да прехвърли внесените в негова полза за сметка на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако е налице такова ограничение в осигурителния договор. Когато се прекрати осигурителния договор с ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, предвиденото в него ограничение не се прилага.

Чл. 103. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) При писмено изразено желание ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА имат право на информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за доходността от тяхното управление, за произтичащите от набраните средства пенсионни права. Информацията се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата.

(2) При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ правото по ал. 1. се придобива от неговите наследници.

(3) (отм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 104. (изм с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г.

(1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) При несъгласие с изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА или ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА, освен ако измененията произтичат от промяна на нормативната уредба, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА имат право да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалната партида в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество по реда в този ПРАВИЛНИК.

(2) (нова с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.) При условията на ал.1, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, имат право да прехвърлят натрупаните средства от лични вноски. В случай, че не е предвидено ограничение за прехвърляне на натрупаните средства по партидата в осигурителния договор с ОСИГУРИТЕЛ или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, могат да прехвърлят всички натрупани средства.

Чл. 105. (изм с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА са задължени да изразят писмено съгласието си за доброволно пенсионно осигуряване от ОСИГУРИТЕЛ и/или ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ чрез предварително подписване на декларация по образец.

Чл. 106. (изм с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА са задължени в 15дневен срок да уведомят писмено КОМПАНИЯТА за изменения в адреса за кореспонденция и за промяна на ОСИГУРИТЕЛЯ при осигуряване с вноски от ОСИГУРИТЕЛ.

ГЛАВА ШЕСТНАДЕСЕТА ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛИТЕ И ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ (заглавие изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 107. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРИТЕЛИТЕ и ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ се задължават да правят осигурителни вноски съгласно условията на осигурителните договори.

Чл. 108. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРИТЕЛЯТ може да прави за своя сметка осигурителни вноски и за лицата, работещи по договор за възлагане на управление и контрол.

Чл. 109. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРИТЕЛЯТ или ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ ежемесечно изпраща в КОМПАНИЯТА поименна информация за размера на осигурителните вноски за всяко ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ и за всички настъпили промени в състава на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и в размера на осигурителните вноски.

(2) Справките за ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и месечните осигурителни вноски се изпращат в КОМПАНИЯТА заедно с превеждането на осигурителните вноски.

Чл. 110. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) ОСИГУРИТЕЛЯТ или ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ обезпечават организационното, счетоводното и информационното обслужване на осигурителните вноски за своя сметка и на личните осигурителни вноски и ги отразява в справка

като превежда тези вноски в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД в срок до 15-то число на всеки календарен месец за предходния месец.

Чл. 111. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) При сключване на осигурителен договор ОСИГУРИТЕЛЯТ или ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ получават при поискване срещу подпис заверено копие от ПРАВИЛНИКА и/ или от ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА, действащи към датата на сключване на осигурителния договор.

Чл. 112. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г.) ОСИГУРИТЕЛЯТ не може да откаже осигуряване на работници и служители на основание на народност, произход, пол, сексуална ориентация, раса, цвят на кожата, възраст, политически или други убеждения, религия или вяра, членуване в синдикални и други обществени организации и движения, семейно, обществено и материално положение и наличие на психически и физически увреждания.

ГЛАВА СЕДЕМНАДЕСЕТА. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА И НА ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА

(загл. изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

Чл. 113. (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г., доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.) Изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА се правят при промени в законовата или нормативната база на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване или при необходимост. Изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА се приемат от Общото събрание на акционерите на КОМПАНИЯТА, а от датата на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз – от управителните органи на КОМПАНИЯТА.

Чл. 114. (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Измененията и допълненията на ПРАВИЛНИКА влизат в сила след одобрение на КФН, по предложение на заместник- председателя на Комисията, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

Чл. 115. (1) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., изм. с реш. на УС по Протокол №20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ОСИГУРИТЕЛИТЕ или ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ за конкретните изменения и допълнения в правилника чрез публикация в два централни ежедневника, както и на страницата си в интернет, в едноседмичен срок от получаване на разрешението за одобрение.

(2) (отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г. , нова, с реш. на УС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., отм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.)

(3) (отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г. , нова, с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., отм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.)

(4) отм. с реш. на ОС от 12.12.2003г.

(5) (изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., отм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г.)

Чл. 115а (нов, с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.) (1) Измененията и допълненията в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД се приемат от управителните органи на КОМПАНИЯТА.

(2) КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА за конкретните изменения и допълнения в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

ГЛАВА ОСЕМНАДЕСЕТА КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ

Чл. 115б (нов, с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г., предишен чл.115а - нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Консултативният съвет представлява и защитава интересите на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ във фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

Чл. 116. (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Консултативният съвет приема правилник за дейността си в срок от 3 месеца от провеждане на първото си заседание.

Чл. 117. (1) (изм. с реш. на ОС от 29.03.2004г.) Консултативният съвет се изгражда на основание на чл.242 от КОДЕКСА.

(2) (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Предложенията и решенията на Консултативния съвет имат препоръчителен характер за КОМПАНИЯТА.

Чл. 118. (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005г.) (1) В състава на Консултативния съвет участват:

1. представители на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
2. представители на ОСИГУРИТЕЛИТЕ, и
3. един представител на КОМПАНИЯТА.

(2) Броят на членовете на Консултативния съвет не може да бъде по-малък от 5 и по-голям от 11 души, като броят на представителите на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ трябва да е равен или да надвишава броя на представителите на ОСИГУРИТЕЛИТЕ.

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

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

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

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията по ал. 3,
2. при трайна фактическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца;
3. в случаите на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на съвета и които не са обществено известни;
4. по тяхна писмена молба до съответния съвет - за представителите на осигурените лица и на пенсионерите;
5. с решение на осигурителя или на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА - за определения от нея представител.

(5) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Представителите на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ в Консултативния съвет се определят от КОМПАНИЯТА на принципа на случаен избор, като представителите на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА се избират между първите 20 лица с най-голям брой лични вноски и с най-голям размер натрупани средства от лични вноски по индивидуалната партия в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД. Представителите на ОСИГУРИТЕЛИТЕ се определят след покана от КОМПАНИЯТА до ОСИГУРИТЕЛИТЕ, които правят вноски за най-голям брой ОСИГУРЕНИ ЛИЦА В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(6) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Представителят на КОМПАНИЯТА в Консултативния съвет се определя с решение на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА.

Чл. 119. (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005г.) (1) Консултативният съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване на задълженията на КОМПАНИЯТА към ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на ОСИГУРЕНИ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИ в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, отправя питания и искания във връзка с тях до КОМПАНИЯТА и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;
3. обсъжда годишния финансов отчет на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на КОМПАНИЯТА по обслужване на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на КОМПАНИЯТА, които засягат правата на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и ПЕНСИОНЕРИТЕ на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД;
6. (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на КОМПАНИЯТА и на КФН до 30 април следващата година, а за съвет, чийто мандат изтича - до датата, на която мандатът му изтича.

(2) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Консултативният съвет има право на достъп до документацията на КОМПАНИЯТА, свързана с изпълнение на функциите по ал. 1, както и:

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

(3) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.-26.09.2005 г.) Консултативният съвет е задължен:

1. да проучи получените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия съгласно функциите си и да отговори писмено на съответните лица в срока по чл. 174, ал. 2 от КОДЕКСА;

2. (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) да информира незабавно заместник-председателя на КФН, ръководещ управление "Осигурителен надзор", при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на КОМПАНИЯТА, от нейни служители или осигурителни посредници.

(4) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Консултативният съвет отправя предложенията, питанията и исканията си по ал. 1 до Управителния съвет на КОМПАНИЯТА.

(5) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Управителният съвет на КОМПАНИЯТА е длъжен да обсъжда предложенията, питанията, исканията и годишния отчет на Консултативния съвет по чл. 119, ал. 1 от Правилника на първото си заседание след получаването им в КОМПАНИЯТА, да приема решение по тях и да информира писмено председателя на Консултативния съвет за решението си в седемдневен срок от датата на заседанието.

(6) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Консултативният съвет осъществява функциите си в седалището на КОМПАНИЯТА и има адрес за кореспонденция – адресът на управление на КОМПАНИЯТА.

(7) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Разходите, свързани с осъществяване на дейността на Консултативния съвет, са за сметка на КОМПАНИЯТА.

(8) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) Членовете на Консултативния съвет не получават възнаграждение за дейността си.

(9) (нов с реш. на ОС от 22.08.2005г.) За неуредените в Правилника въпроси относно състав, организация и дейност на Консултативния съвет се прилагат правилникът за дейността му и Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, приета с Постановление на МС № 29 от 18 февруари 2005 г.

ГЛАВА ДЕВЕТНАДЕСЕТА. ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ

(нова с реш. на ОС от 12.12.2003г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г.)

УСЛОВИЯ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ

Чл.120. (1) (изм. с реш. на ОС от 30.04.2004г.-10.05.2004г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната си партида или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, съгласно КОДЕКСА и Наредба № 3 на КФН, в следните случаи:

1. веднъж в рамките на календарната година;
2. **(изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019 г.)** при несъгласие с извършени промени в ПРАВИЛНИКА или в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;
3. **(нова с реш. на ОС от 06.01.2004г.)** при преобразуване и прекратяване на КОМПАНИЯТА и ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) В случаите по ал.1, т.2 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят средствата си ако подадат заявления за това в тримесечен срок от уведомлението за извършване на промени в ПРАВИЛНИКА или в ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА.

(3) (нова с реш на ОС от 06.01.2004г.) В случаите по ал.1, т.3 ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят средствата си в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество без ограничения ако подадат заявление за това в едномесечен срок от уведомлението за прехвърлянето на индивидуалните им партиди поради преобразуване или прекратяване на КОМПАНИЯТА или на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(4) (нова с реш на ОС от 06.01.2004г.) За ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, които не са упражнили правото си по ал.1, т.3 в определения едномесечен срок, се счита, че са потвърдили участието си в доброволния пенсионен фонд, в който са прехвърлени индивидуалните им партиди в резултат на преобразуването или на прекратяването на КОМПАНИЯТА или на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД.

(5) (предишна ал. 3) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право не повече от веднъж в рамките на календарната година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуалната партида в същия или в друг доброволен пенсионен фонд на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

(6) (предишна ал. 4) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да прехвърли натрупаните средства за сметка на ОСИГУРИТЕЛ или на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(7) (предишна ал. 5) При прехвърляне на натрупаните средства за сметка на ОСИГУРИТЕЛ или на ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ в осигурителния договор или допълнителното споразумение (при наличие на сключен осигурителен договор) се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата върху тях.

РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТАХ

Чл.121. Прехвърлянето на натрупани средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва чрез подаване на заявление по образец до дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да се прехвърлят средствата му.

Чл.122. (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г., изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г. (1) Заявлението за прехвърляне се подава от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ (електронно заявление).

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При приемане на заявлението за прехвърляне служителят се легитимира пред ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ със служебна карта, а осигурителният посредник се легитимира пред осигуреното лице с документа по чл. 123г, ал. 12 от КОДЕКСА.

(3) В случаите, когато заявлението за прехвърляне се подава на хартиен носител, подписът на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с квалифициран електронен подпис.

(4) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине, а в случай че вече е ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ в този фонд по друг договор сключва допълнително споразумение. Договорът или допълнителното споразумение влиза в сила в деня, в който се прехвърлят средствата по чл. 127, ал.2, при условие, че процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно чл.126, ал.4.

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

(6) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни, след което връща незабавно на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора. Когато заявлението и осигурителния договор са подадени като електронен документ, електронни копия от тях, подписани с квалифициран електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване в извънработно време или в неработен ден.

(7) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е регистрирано в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, към

заявлението се прилагат заверени от него, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(8) При прехвърляне на средства на основание чл.120, ал.5, към заявлението се прилагат заверени от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно – сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

(9) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(10) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлявания от него фонд. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 3б на Наредба № 3 на КФН.

Чл.123 (1) Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, за всички лица с подадени заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец.

(2) (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) В срок 3 работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителните дружества, в които ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА в ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД са подали заявления за прехвърляне, уведомяват писмено КОМПАНИЯТА за подадените заявления. Към уведомленията се прилагат двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

(3) (нова, с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/16.01.2012г.) КОМПАНИЯТА приема подаденото заявление за прехвърляне, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на ОСИГУРЕНИТО ЛИЦЕ, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(4) (нова, с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/16.01.2012г.) Когато заявлението за прехвърляне не бъде прието съгласно ал. 3, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в седемдневен срок уведомява ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ за анулирането с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис.

(5) (предишна ал.3, изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/16.01.2012г.) След получаване на уведомлението КОМПАНИЯТА:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) вписва в електронния регистър на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД всички приети заявления за прехвърляне;

2. (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.) попълва определените за нея данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявления или за прехвърляне на средства, в двата екземпляра на всяко заявление за прехвърляне;

3. връща попълнените първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на дружеството, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

(6) (нова, с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г., предишна ал.4 изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис.

Чл. 124 (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.) (1) КОМПАНИЯТА отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управлявания от нея ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) не са изпълнени изискванията по чл.120, ал.1 -5 от ПРАВИЛНИКА;

2. в осигурителния договор е налице ограничение за прехвърляне.

(2) (изм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.) КОМПАНИЯТА може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне, само когато:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага КОМПАНИЯТА, и към заявлението не са приложени документите по чл. 122, ал. 7.

2. (доп. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г., отм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)

3. (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партия средства, за които не е предвидено ограничение), отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства.

4. (отм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.)

5. (отм. с реш. на ОС от 22.08.2005 г.)

6. (нова , с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка - в случаите по чл.120, ал.5.

7. (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) във фонда, от който лицето желае да прехвърли средства, няма ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 122, ал. 7.

Чл. 124а (нов – реш. на ОС от 25.02.2005 г.-18.03.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 123, ал. 5, т. 3 от Правилника.

(2) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ подава възражението по ал. 1 до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине, като към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне на средства и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случаите на несъответствия по чл.124,ал.2,т.1 и заверени от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ,съответно-сканирани копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(3) Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 1 с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество.

(4) (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г. одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/ 03.02.2016г.) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок от 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа си изцяло или за част от средствата, като се произнася със съгласие за прехвърляне на средствата или го потвърждава на същото или на друго основание.

(5) Решението по ал. 4 се изготвя в три еднообразни екземпляра , като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за прехвърляне. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязват номерът и датата на решението.

(6) В срока по ал. 4 пенсионноосигурителното дружество връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало, и изпраща на лицето решението си с писмо с обратна разписка. При произнасяне по заявленията и възраженията на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите си конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(7) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може:

1. да получи при поискване копие на електронния документ с данни за мотивирания отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, подписано с квалифициран електронен подпис;

2. да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис, като в този случай кореспонденцията се осъществява по същия начин и се прилага документът по т. 1, ако отказът е посочен в него.

(8) Прехвърлянето на средствата на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете на чл.125 и сл. от ПРАВИЛНИКА.

Чл.125 (изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г. (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г. одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/ 03.02.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа в офис на дружеството, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, съответно - като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ. Искането трябва да бъде получено от дружеството в срок до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

Чл.126 (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) (1) (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

(2) (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г. одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/ 03.02.2016г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

(4) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

1. е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по чл.124, ал.1 –2;

2. (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

3. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ оттегли подаденото заявление по реда на чл.125.

4. (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) бъдат получени искания от един или повече НАСЛЕДНИЦИ за отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане по отношение на всички средства от индивидуалната партия на ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, починало след подаване на заявление за прехвърляне.

(5) При прекратяване на процедурата по ал.4 лицето може да подаде ново заявление за прехвърляне.

(6) (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

(7) (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Когато е поискано отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане само за част от средствата по индивидуалната партида на починало ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, процедурата по прехвърляне се прекратява по отношение на тези средства и се прехвърлят средствата, дължими на наследниците, които не са подали искане.

Чл.127. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г.) Средствата от индивидуалните партиди на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата по прехвърляне не е прекратена съгласно чл.126, ал.4, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове.

(2) Средствата от индивидуалните партиди на лицата се прехвърлят от КОМПАНИЯТА на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(3) (изм. с реш. на ОС от 06.01.2004г., изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г. , изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на фонда до датата на прехвърлянето.

1. /отм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г./

2. /отм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г. /

3. /отм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г./

4. /отм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г./

(4) (предишна ал.3, отм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.)

(5) (предишна ал.4, изм. с реш. на ОС от 25.02.2005 г., изм. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г.) КОМПАНИЯТА, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето, изпраща на всяко лице, чиито средства е прехвърлила, извлечение от индивидуалната му партида. В зависимост от избора на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в заявлението за прехвърляне, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(6) (нова, с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 7/ 02.11.2011г., в сила от 01.01.2012 г. , изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г. одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/03.02.2016г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата КОМПАНИЯТА изпраща по електронен път с квалифициран електронен подпис информация за прехвърлените средства на всяко лице на дружествата, в чиито фондове те са прехвърлени.

(7) (нова с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/ 03.02.2016г., изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) КОМПАНИЯТА съхранява всяко заявление за прехвърляне и свързаните с него документи за срок не по-кратък от 50 години, считано от прекратяването на съответното осигурително правоотношение, със съответното ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, а в случаите, когато заявлението е било анулирано или процедурата прекратена - за срок не по-малък от две години от датата по ал.2.

Чл. 127а (нов – реш. на ОС от 25.02.2005 г.-18.03.2005 г.) (1) Определеният в тази глава ред и начин за прехвърляне на натрупаните средства от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в друг съответен фонд не се прилагат при принудително прекратяване или несъстоятелност на пенсионноосигурителното дружество.

(2) В случаите по ал. 1 в плановете на ликвидатора или на синдика и в плановете за преобразуване на съответния фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се определят условията и редът за прехвърляне на средствата по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА и на ПЕНСИОНЕРИТЕ в съответни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества.

ИЗТЕГЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СУМИ ПО ИНДИВИДУАЛНИТЕ ПАРТИДИ ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ

Чл. 128. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да изтегли по всяко време натрупаните от лични осигурителни вноски суми по индивидуалната партия при спазване на следните условия:

1. да не е започнало да получава пенсия;
2. да е подало молба до КОМПАНИЯТА.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г.) Сумите по ал.1 се изплащат до изтичане на 1-месечен срок от регистриране на молбата по предходната алинея.

(3) Средствата, натрупани от вноски на ОСИГУРИТЕЛ, могат да се изтеглят от ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА само при придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

Чл. 129. (1) Изплащането на средствата от индивидуалната партия се извършва само на лицето, на чието име е партията, на неговите наследници или на нотариално упълномощени представители с изрично пълномощно.

(2) (изм. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г.) Натрупаните суми по индивидуалната партия се изплащат еднократно или разсрочено на придобилите пенсионни права лица, ако размерът на определената допълнителна пенсия за първия месец е по-малък от 10% (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната към момента на определяне на пенсията.

ГЛАВА ДВАДЕСЕТА ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ

(нова с реш. на ОС от 29.03.2004г.)

Чл. 130. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Приходите на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, както и аналогични приходи, пряко свързани с доброволно пенсионно осигуряване, осъществявано от лица, регистрирани по законодателството на друга държава членка, които могат в съответствие с това законодателство да осъществяват дейност по доброволно пенсионно осигуряване, не се облагат с данък по реда на ЗКПО.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Приходите от инвестиране на активите на ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД, разпределени по индивидуалните партии на ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, не се облагат с данък по реда на ЗДДФЛ.

(3) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Услугите по допълнително пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на ЗДДС.

(4) Финансовият резултат на КОМПАНИЯТА се намалява със собствените средства на КОМПАНИЯТА, с които е покрит недостиг в пенсионните резерви и с приходите от инвестиране на средствата на пенсионните резерви.

Чл. 131. (1) (изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012 г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г. изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Личните вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от физическите лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по ред, начин и в размери, определени със ЗДДФЛ.

(2) (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Вноските на ОСИГУРИТЕЛИТЕ за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със ЗКПО.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 132. (стар 120 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., предишен 130 с реш. на ОС 29.03.2004г.) Настоящият Правилник за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” е съставен на основата и в изпълнение на КОДЕКСА и другите нормативни актове, регулиращи допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

Чл. 133. (стар 121 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., предишен 131 с реш. на ОС от 29.03.2004 год.) За всички неуредени или неупоменати в ПРАВИЛНИКА въпроси се прилагат разпоредбите на КОДЕКСА и на действащото законодателство.

Чл.134. (нова с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., отм. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., нов, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) Съгласно решение на УС по Протокол №12 от 09.05.2019г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 5 от 14.05.2019 г., изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА се приемат с решения на Управителния съвет на КОМПАНИЯТА.

Чл. 135. (стар 122 – изм. с реш. на ОС от 12.12.2003г., предишен 132, изм. с реш. на ОС от 29.03.2004 год., доп. с реш. на ОС от 25.02.2005 г.-18.03.2005 г., доп. с реш. на ОС от 10.10.2006 г.-28.11.2006 г.-19.12.2006 г., доп. с реш. на УС № 20 от 08.06.2007 г. и реш. на НС № 15 от 08.06.2007 г., доп. с реш. на УС № 26 от 06.07.2007 г. и реш. на НС № 20 от 09.07.2007 г., доп. с реш. на УС № 29 от 30.07.2007 г. и реш. на НС № 23 от 03.08.2007 г., предишен чл.134 с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г. , одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г. изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г. одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/ 03.02.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016г., одобрено с реш. на НС по Протокол №6 от 08.04.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 24.06.2016г., одобрено с реш. на НС по Протокол №10 от 24.06.2016г. изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/19.11.2018г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 6/19.11.2018г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 3/25.01.2019г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/25.01.2019г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019г. , изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.08.2019г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 23 от 27.08.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 04.11.2025 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г.) Настоящият ПРАВИЛНИК е приет от Управителния съвет на Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД на заседание проведено на 04.09.2000 г. в гр. София. Правилникът е изменен и

допълнен на заседание на УС от 08.02.2002 г., като измененията и допълненията са одобрени от Надзорния съвет на Спестовно кооперативна пенсионно осигурителна компания “Родина” АД с неприсъствен протокол, подписан на 24.06.2002 г.; изменен и допълнен с решение на Общо събрание на акционерите на 15.09.2003 г. Правилникът е изменен с решение на Общото събрание на акционерите от 12.12.2003г и 06.01.2004 г., изменен и допълнен с решение на Общо събрание на акционерите на 29.03.2004 г., изм. и доп. с реш. на Общо събрание на акционерите от 30.04.2004г.-10.05.2004г.-25.05.2004 год. и одобрен от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 408 от 31.05.2004 год., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 25.02.2005 г.-18.03.2005 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 208-ДПФ/28.03.2005 г., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 22.08.2005 г.-26.09.2005 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 634-ДПФ/11.10.2005 г., изм. и доп. на ОС на акционерите, проведено на 10.10.2006 г.-28.11.2006-19.12.2006 г. г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 1219-ДПФ от 27.12.2006 г. , изм. с реш. на УС № 20 от 08.06.2007 г. и реш. на НС № 16 от 08.06.2007 г., изм. с реш. на УС № 26 от 06.07.2007 г. и реш. на НС № 20 от 09.07.2007 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 928-ДПФ от 20.07.2007 г., изм. с реш. на УС № 29 от 30.07.2007 г. и реш. на НС № 23 от 03.08.2007 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 1103-ДПФ/10.08.2007 г., изм. и доп. с реш. на УС № 22 от 09.05.2008 г. и реш. на НС № 7 от 12.05.2008г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 633-ДПФ/19.06.2008 г., изм. и доп. с реш. на УС № 1 от 19.01.2009 г. и реш. на НС № 1 от 20.01.2009 г., изм. с реш. на УС № 8 от 17.03.2009 г. и реш. на НС № 5 от 19.03.2009 г. одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 308 - ДПФ/30.03.2009 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 24 от 23.10.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 20 от 23.10.2009 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с Решение № 968 – ДПФ/30.11.2009г , доп. с реш. на УС по Протокол № 15 от 27.09.2010 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 9 от 28.09.2010 г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 685/29.10. 2010г.; изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 18/ 31.10.2011г., одобрено с реш на НС по Протокол № 07/ 02.11.2011г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 03/ 13.01.2012г., одобрено с реш на НС по Протокол № 01/ 16.01.2012г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 117 – ДПФ / 14.02.2012г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 03/29.01.2016г., одобрено с реш на НС по Протокол № 02/ 03.02.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 11/08.04.2016г., одобрено с реш на НС по Протокол № 6 /08.04.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 18/24.06.2016г., одобрено с реш на НС по Протокол № 10/24.06.2016г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 546 – ДПФ / 22.07.2016г. , изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/19.11.2018г., одобрено с реш на НС по Протокол № 6 /19.11.2018г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 3/25.01.2019г., одобрено с реш на НС по Протокол № 2/25.01.2019г. одобрен с решение № 420 - ДПФ / 28.02.2019 г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.08.2019 г., одобрен с решение № 936 – ДПФ / 08.08.2019г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 23 от 27.08.2019 г., одобрен с решение № 1051 - ДПФ /19.09.2019 г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г., одобрен с решение № 695-ДПФ / 23.09.2021г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от

29.01.2024г., одобрен с решение № 93-ДПФ/15.02.2024 г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 08 от 28.03.2025 г., одобрен с решение № 276-ДПФ/30.04.2025 г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 04.11.2025 г., одобрен с решение № 697-ДПФ/21.11.2025 г. на Комисията за финансов надзор, изм. с реш. на УС по Протокол № 22 от 17.12.2025 г.

За ПОК „ДСК – Родина“ АД:

Михаил Сотиров
Изпълнителен директор
на ПОК „ДСК-Родина“ АД

Владимир Нечев
Главен изпълнителен директор
на ПОК „ДСК-Родина“ АД