

**П Р А В И Л Н И К**  
**ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА**  
**НА**  
**ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ**  
**„ДСК-РОДИНА”**

**одобрен с решение № 94-ДПФПС/15.02.2024 г. на Комисията за финансов надзор**

## СЪДЪРЖАНИЕ

**I. Глава I** Общи положения.

**II. Глава II** Условия за допълнително доброволно пенсионно осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

**III. Глава III** (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Условия и ред за сключване на осигурителни договори, пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане, ред за измененията и допълненията им, условия за прекратяване.

**IV. Глава IV** Осигурителни вноски. Ред за набирането им.

**V. Глава V** Индивидуални партии. Условия и ред за воденето им. Предоставяне на осигурените лица на извлечения от тях. Дялове. Стойност на дяловете. Ред и начин за определяне и обявяване на стойност и брой на дялове.

**VI. Глава VI** (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Инвестиции. Основни инвестиционни цели. Ред и начин за разпределение на дохода от инвестиране на активите. Оповестяване на информация. Методи и периодичност на оценка на активите на фонда.

**VII. Глава VII** Такси и удръжки.

**VIII. Глава VIII** Условия, ред и срокове за изплащане на пенсиите и на еднократните или разсрочените плащания.

**IX. Глава IX** Права и задължения на Компанията.

**X. Глава X** Права и задължения на осигурените лица и пенсионерите.

**XI. Глава XI** Права и задължения на предприятията осигурители.

**XII. Глава XII** Данъчни облекчения.

**XIII. Глава XIII** (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Изменения и допълнения в Правилника и в Инвестиционната политика.

**XIV. Глава XIV** (нова с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г.) Прехвърляне на натрупани средства по индивидуалната партия на осигуреното лице от един в друг фонд за допълнително доброволно осигуряване по професионални схеми

**XV.** Допълнителни разпоредби.

**XVI.** Заключителни разпоредби.

**ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ**  
**(нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.**

1. ЗДФЛ – Закон за данъците върху доходите на физическите лица;
2. ЗДКИСДПКИ – Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;
3. ЗЕДЕУУ – Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги;
4. ЗЗКИ - Закон за защита на класифицираната информация;
5. ЗКПО – Закон за корпоративното подоходно облагане;
6. ЗН – Закон за наследство;
7. ЗПФИ – Закон за пазарите на финансови инструменти;
8. ЗСч – Закон за счетоводството;
9. 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;
10. Наредба № 9 на КФН - Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;
11. Наредба № 56 на КФН – Наредба № 56 от 4.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;
12. Наредба № 57 на КФН - Наредба № 57 от 16.01.2018 г. за изискванията към годишния доклад за професионалната схема и за реда и начина за предоставяне на данни за управлението на професионална схема на чуждестранно предприятие осигурител;
13. 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;
14. 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 I ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Предмет**

**Чл. 1 /1/** Този Правилник урежда общите условия, реда и начините за допълнително доброволно пенсионно осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми – Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”.

**/2/** Разпоредбите на този Правилник, в които изрично не е упоменато друго, уреждат условията, реда и начините за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми на предприятия-осигурители, създадени съгласно законодателството на Република България, правата и задълженията на предприятията-осигурители, осигурените лица, пенсионерите и други лица с права по схемата съобразно българското социално и трудово законодателство. Разпоредбите на този Правилник, отнасящи се до професионални схеми на предприятия-осигурители, създадени съгласно законодателството на друга държава-членка, съдържат изрична уговорка, че се отнасят до чуждестранни професионални схеми.

### **Учредяване**

**Чл. 2 /1/** Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” е учреден с решение на Общото събрание на Пенсионноосигурителна компания „ДСК-РОДИНА” АД, регистрирана с решение на Софийски градски съд по ф.д. № 13466/1997 г. и притежаваща лиценз № 04/03.10.2000 г., издаден от Държавната агенция за осигурителен надзор за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване.

**/2/** Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” е създаден за неопределен срок.

### **Управление и представителство**

**Чл. 3 /1/** Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” се представлява и управлява от Компанията.

**/2/** Компанията и Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” са отделни юридически лица.

**/3/** Компанията учредява и управлява само един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми. За управление на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” Компанията има издадено разрешение за управление на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми от заместник-председателя на Комисията.

### **Седалище и адрес на управление**

**Чл. 4 (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., 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.)** Седалището и адресът на управление на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК - Родина” съвпадат със седалището и адреса на управление на Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД, които са както следва - гр. София, община Столична, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски“ № 5, ет. 2.

## **Регистрация на професионалните схеми**

**Чл. 5** Компанията представя за регистрация професионалните схеми, които управлява в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, в публичен регистър на професионалните схеми, воден от Комисията.

## **Дейност в чужбина**

**Чл. 6** (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.) Компанията, управляваща Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, може да упражнява дейност в чужбина като сключи осигурителен договор с чуждестранно предприятие осигурител. Отношенията на чуждестранното предприятие осигурител с осигурените лица се уреждат от трудовото и социалното законодателство на другата държава членка. Управлението на схемата се осъществява съгласно приложимото към осигуряването трудово и социално законодателство на другата държава членка, както и всички приложими разпоредби, свързани с инвестиционната дейност и разкриването на информация.

## **ГЛАВА II**

### **УСЛОВИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ВЪВ ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ СХЕМИ**

#### **Принципи на допълнително доброволно пенсионно осигуряване**

**Чл. 7** /1/ Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми се осъществява въз основа на принципите на: доброволност на участието; юридическа самостоятелност на Компанията и на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми; прозрачност, разделност и изключителност на дейността; разрешителен режим и държавно регулиране; задължителна периодична отчетност и разкриване на информация; лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества.

/2/ Осигуряването в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” се осъществява чрез пенсионни професионални схеми на капиталовопокривен принцип на основата на предварително определени осигурителни вноски.

#### **Осигурени лица**

**Чл. 8** Всяко физическо лице, навършило 16 години, може доброволно да се осигурява или да бъде осигурявано в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” при условията и по реда на Част Втора, Дял Трети от Кодекса, този Правилник и професионалната схема, по която е осигурено.

#### **Участие в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”**

**Чл. 9** /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.) Участието в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” започва от датата на присъединяване на съответното лице към професионална схема.

/2/ Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в **Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”** е персонално. Всяко осигурено лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида.

#### **Права на осигурените лица**

**Чл. 10 /1/** Осигуряването в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” по български професионални схеми, дава право на осигуреното лице на:

1. лична срочна пенсия за старост;
2. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
3. еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починалото осигурено лице или на пенсионер.

/2/ Осигуреното лице по българска професионална схема има право на разпореждане със средствата, натрупани в индивидуалната му осигурителна партида при условията и по реда на Част Втора, Дял Трети от Кодекса, този Правилник, осигурителния договор и професионалната схема, по която е осигурено.

/3/ Осигуряването в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” по чуждестранни професионални схеми, в зависимост от предвиденото в професионалната схема и съобразно приложимото към професионална схема трудово и социално законодателство, дава право на осигуреното лице на:

1. лична пенсия за старост – пожизнена или срочна,
2. лична инвалидна пенсия – пожизнена или срочна,
3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида,
4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства на наследниците на починалото осигурено лице или на пенсионер,
5. други пенсионни плащания съгласно законодателството на държавата-членка.

#### **Права на наследниците**

**Чл. 11 /1/** Лицата, които имат право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства в индивидуалните партиди по български професионални схеми от **Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”** при смърт на осигурено лице или на пенсионер, се определят в колективното споразумение по професионални схеми или в колективния трудов договор.

/2/ (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Когато няма лица по ал. 1, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат съгласно ЗН.

/3/ Кръгът от наследници и правата на наследниците на лица, осигурени по чуждестранна професионална схема, или на наследниците на пенсионери с права по чуждестранна професионална схема, се уреждат в съответната професионална схема и съобразно приложимото към професионалната схема законодателство на друга държава-членка.

#### **Независимост на осигуряването**

**Чл. 12** Получаването на допълнителна пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната осигурителна партида в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” е независимо от получаването на пенсии и обезщетения съгласно Част Първа, Част Втора, Дял Втори и Дял Трети от Кодекса – относно

получаване на пенсии и други плащания от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

### **Отговорност. Гаранции за защита правата и интересите на осигурените лица и пенсионерите**

**Чл. 13 /1/** Средствата на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” се управляват в интерес на осигурените лица и се използват само за целите на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

**/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.)** Компанията отговаря имуществено пред осигурените лица и пенсионерите за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на управлението и представляването на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”.

**/3/** Компанията гарантира с активите си изпълнението на задълженията си към осигурените лица и пенсионерите.

**/4/** Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” не носи отговорност за задълженията и за загубите на Компанията.

**/5/** Компанията не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на фонда или да бъде гарант на трети лица с активите на фонда.

**/6/ (нова, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.)** За гарантиране на точно изпълнение на задълженията по сключени пенсионни договори Компанията, поддържа във всеки момент активи, съответстващи по размер на финансовите задължения.

**/7/ (нова, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.)** При управлението на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” Компанията не може да покрива биометрични рискове, да гарантира минимално ниво на доходност или размер на пенсиите.

## **ГЛАВА III**

### **УСЛОВИЯ И РЕД ЗА СКЛЮЧВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ, ПЕНСИОННИ ДОГОВОРИ И ДОГОВОРИ ЗА РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ, РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА И ДОПЪЛНЕНИЯТА ИМ, УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ ( 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.)**

#### **Осигурителен договор. Страни**

**Чл. 14. /1/** Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” се осъществява въз основа на сключен осигурителен договор между Компанията, от една страна, и предприятието осигурител, от друга страна.

**/2/** Осигурителният договор се съставя и подписва в толкова екземпляра колкото са страните по него.

#### **Изисквания при сключване на осигурителен договор**

**Чл. 15 /1/** Осигуряването по професионални схеми на предприятия осигурители, създадени съгласно законодателството на Република България, се урежда задължително в колективно споразумение или в колективен трудов договор с минимално изискуемо съдържание съгласно Кодекса.

/2/ При сключване на осигурителен договор предприятието осигурител представя на Компанията колективното споразумение, съответно препис-извлечение от колективния трудов договор, с условията по професионалната схема и списък на осигурените лица, включени в професионалната схема.

### **Съдържание на осигурителния договор**

**Чл. 16 /1/** Осигурителният договор задължително съдържа:

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.) имената/наименованието и адресите на страните по договора, съдебната регистрация и единния идентификационен код на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, пенсионната лицензия, търговската регистрация и единния идентификационен код на Компанията, или съответните данни за чуждестранната институция,

2. пълно описание на професионалната схема,

3. предмет и обхват на осигуряването,

4. размер на осигурителната вноска,

5. условия, ред и начин за плащане на осигурителната вноска и на допълнителната пенсия от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”,

6. дата на сключване и влизане в сила на осигурителния договор,

7. условия за прекратяване на договора,

8. размер на таксите и удръжките.

9. ( нова 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;

10. ( нова 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;

11. ( нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) ред и начин за получаване на информация;

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.) 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 договарът е сключен с посредничеството му.

/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.) Условията и обхватът на осигуряването, както и срокът на изчакване, ако се прилага такъв, видовете пенсионни плащания и размерът на осигурителната вноска се определят от професионалната схема.

### **Ограничения на правата на осигурените лица**

**Чл. 17.** ( изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Ограниченията на правата на осигурените лица и тяхното отпадане се уреждат изцяло в колективния трудов договор, съответно в колективното споразумение за осигуряване по професионални схеми, доколкото в Кодекса не е предвидено друго.



### **Изменения и допълнения в осигурителния договор**

**Чл. 18. /1/** Изменения и допълнения в осигурителния договор 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 датата, уговорена между страните в сключеното допълнително писмено споразумение към осигурителния договор.

### **Срок на действие на осигурителния договор**

**Чл. 19.** Осигурителният договор е безсрочен.

### **Прекратяване на осигурителния договор**

**Чл. 20. /1/** Осигурителният договор не може да бъде прекратен едностранно от Компанията освен в случаите, предвидени в Кодекса.

**/2/** Осигурителният договор, съобразно с условията по него, може да се прекрати едностранно от предприятието-осигурител. В тези случаи осигуреното лице запазва правата си върху натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида.

**/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.)** Осигурителният договор се прекратява при прехвърляне на професионалната схема в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

### **Пенсионен договор**

**Чл. 21.** При придобиване право на пенсия по условията на професионалната схема се сключва пенсионен договор между осигуреното лице и Компанията.

### **Съдържание на пенсионния договор**

**Чл. 22 ( изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименование, седалище, адрес на управление, търговска регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единен идентификационен код на Компанията;
2. имена и лични данни на пенсионера;
- 2а. **(нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** размера на сумата, срещу която Компанията се задължава да изплаща допълнителна пенсия;
- 2б. **(нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** покритите рискове;
3. **(изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** вид и размер на пенсията и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
4. срок на получаване на пенсията;
5. ред и начин за изплащане на пенсията;
6. права на наследниците на пенсионера;
7. ред и начин за предоставяне на информация на пенсионера;
8. разходи по изплащане на пенсията;
9. условия за прекратяване на договора.

### **Изменения и допълнения в пенсионния договор**

**Чл. 23.** Пенсионният договор се изменя и допълва по взаимно съгласие на страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство и съгласно условията на професионалната схема.

### **Прекратяване на пенсионния договор**

**Чл. 24.** Пенсионният договор се прекратява съгласно условията на професионалната схема:

1. с изтичане на срока на пенсионния договор,
2. при смърт на пенсионера,
3. (нова - с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г.) с изчерпване на средствата по индивидуалната партида на пенсионера;
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., предишна т.5 - изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) по взаимно съгласие на страните;
5. (нова, предишна т.3 - с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., предишна т.4, изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) в други случаи предвидени в Кодекса, този Правилник или пенсионния договор.

### **Договор за разсрочено изплащане**

**Чл. 24а** (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 осигурено лице/ пенсионер от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ 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 Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“;
2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на 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.

/3/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) Всички изменения и допълнения в договора по ал. 1 се извършват по взаимно съгласие на страните, в писмена форма и влизат в сила от момента на подписване на допълнителното споразумение и от двете страни, освен ако в споразумението е предвиден друг момент.

/4/ Договорът за разсрочено изплащане на средствата на осигуреното лице, съответно негов наследник се прекратява при:

1. смърт на осигуреното лице, съответно на наследника на 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 25.01.2019г.) 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 25.01.2019г.) други случаи предвидени в Кодекса, този Правилник или договора за разсрочено изплащане.

## **Глава IV ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ. РЕД ЗА НАБИРАНЕТО ИМ**

### **Осигурителни вноски. Ред за внасянето им**

**Чл. 25.** /1/ Осигуряването в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” се осъществява чрез осигурителни вноски. Осигурителните вноски са с определен размер за всяко осигурено лице в зависимост от условията на професионалната схема и се внасят по индивидуалната партида на осигуреното лице съобразно сключения осигурителен договор.

/2/ Осигурителните вноски са парични и могат да бъдат месечни, за друг период или еднократни.

/3/ Предприятието-осигурител, съответно осигуреното лице, в случаите когато се правят лични осигурителни вноски, може временно да прекъсне внасянето на осигурителните вноски, с писмено уведомление, отправено до Компанията съобразно условията на осигурителния договор. Спирането или прекъсването на плащането на осигурителните вноски не води до ограничаване или загубване на пенсионни права на осигуреното лице. За подновяване на плащането на вноските не се изисква уведомление.

/4/ В случай че професионалната схема предвижда такава възможност и при условията, уговорени в нея и в осигурителния договор, могат да се правят осигурителни вноски за закупуване на допълнителни пенсионни права.

Осигурителни вноски за закупуване на допълнителни пенсионни права могат да се правят за натрупване на средства по индивидуалната партида, включително и след придобиване на пенсионни права, или за увеличаване на натрупаната сума по индивидуалната партида до размер, който позволява получаване поне на минималния размер на допълнителна срочна пенсия за старост.

### **Лица, които могат да правят осигурителни вноски**

**Чл. 26.** /1/ Осигурителни вноски в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” могат да правят:

1. предприятия осигурители, създадени съгласно законодателството на Република България и на всяка друга държава членка - за осигурените от тях лица в професионална схема;
2. физически лица, осигурени по професионална схема.

/2/ Вноските от предприятието осигурител се внасят по индивидуалната партида на осигуреното лице и се водят отделно от личните вноски.

/3/ Внасянето на осигурителни вноски от български предприятия осигурители не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

#### **Размер на осигурителните вноски**

**Чл. 27 /1/** Размерът на осигурителната вношка по българска професионална схема се определя в колективното споразумение по професионални схеми, съответно в колективния трудов договор.

/2/ Размерът на вноската може да се определи като абсолютна сума, процент от минималната месечна работна заплата за страната, процент от брутно трудово възнаграждение, процент от месечния облагаем доход, процент от договорен избран осигурителен доход или по друг начин, определен в професионалната схема. Размерът на осигурителната вношка се посочва в осигурителния договор с Компанията.

/3/ Размерът на осигурителните вноски за закупуване на допълнителни пенсионни права и периодичността на внасянето им се определят в осигурителния договор или в допълнително споразумение към осигурителния договор съгласно условията на професионалната схема.

#### **Задължение за превеждане на осигурителни вноски**

**Чл. 28** Когато осигурителни вноски се правят и от осигуреното лице по българска професионална схема, предприятието осигурител удържа от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вношка, която е за негова сметка, и я превежда в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”.

#### **Вноски за командировано лице**

**Чл. 29 /1/** Вноските за пенсионно осигуряване по професионална схема, установена в Република България, продължават да бъдат правени от или за командировано осигурено лице, което участва в такава схема, по време на неговото командироване в друга държава членка.

/2/ Когато за едно лице вноските продължават да се правят по професионална схема в друга държава членка, командированото осигурено лице и където е приложимо - предприятието осигурител, се освобождават от всякакви задължения да правят осигурителни вноски по професионална схема в България.

### **Глава V**

#### **ИНДИВИДУАЛНИ ПАРТИДИ. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ВОДЕНОТО ИМ. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА НА ИЗВЛЕЧЕНИЯ ОТ ТЯХ. ДЯЛОВЕ. СТОЙНОСТ НА ДЯЛОВЕТЕ. РЕД И НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ И ОБЯВЯВАНЕ НА СТОЙНОСТ И БРОЙ ДЯЛОВЕ**

#### **Индивидуална партида**

**Чл. 30 (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** Всяко осигурено лице може да има само една индивидуална партида в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”. В индивидуалната партида се правят записи за направените осигурителни вноски, за изплатени и прехвърлени суми и за събраните такси и удръжки.

### **Условия и ред за водене на индивидуалната партида**

**Чл. 31 /1/** Осигурителните вноски в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” се записват и натрупват по индивидуалната партида на всяко осигурено лице към датата на постъпването им по сметката на фонда.

**/2/** При закупуване на допълнителни пенсионни права, в случаите и при условията, предвидени в съответната професионална схема, осигурителните вноски се правят под същия индивидуален осигурителен номер и натрупаната сума се акумулира по същата индивидуална партида на осигуреното лице.

**/3/** Индивидуалната партида се води в левове и в дялове. Вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.

**/4/** Удръжките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди отчитането им в дялове по ал. 3.

**/5/** По време на натрупването на средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не могат да се правят други отчисления освен посочените в Кодекса.

**/6/** Натрупаните средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

**/7/** Спирането на плащане на осигурителни вноски не води до закриване на индивидуалната осигурителна партида, като върху натрупаните средства в индивидуалната партида продължава да се разпределя доходност от инвестирането на средствата на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми чрез механизма за определяне на стойността на един дял.

**/8/ (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 пенсионер, който получава срочна пенсия има една индивидуална партида в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, от която се изплаща допълнителната му пенсия. Допълнителната пенсия се актуализира веднъж в годината при условията и по реда на чл. 63.

**/9/** При отпускане на пенсия от професионална схема в случаите, когато се покриват биометрични рискове и/или се гарантира минимално ниво на доходност и/или определен размер на пенсията натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице или част от тях се прехвърлят към активите по чл. 66, ал. 1 според условията по осигурителния договор и професионалната схема.

### **Стойност на дял. Ред и начин за определяне и обявяване на стойност на дял**

**Чл. 32 /1/** Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Дяловете във фонда са равни помежду си по стойност, определена и обявена съгласно този член.

**/2/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г., 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 този Правилник.

**/3/ (доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г.)** Стойността на всички дялове и части от дялове 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.

/4/ Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определянето на стойността на един дял съгласно ал.1.

/5/ Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

/6/ Стойността на един дял по ал. 5 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.

/7/ В деня на постъпване на първата вноска във фонда стойността на един дял е равна на един лев.

/8/ Стойността на един дял за текущия ден се обявява до 18 часа на всеки работен ден в офисите и в уеб страницата на Компанията.

/9/ Стойността на един дял валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец.

### **Ред и начин за определяне на брой дялове**

**Чл. 33 /1/ (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 партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на осигурителната вноска или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

/2/ Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната партида по банков път или на всяко прехвърляне на средства в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, се определя, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на плащането или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.

/2а/ (нова с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При изплащане на средства по ал.2 Компанията подава до банката - попечител на Допълнителния доброволен фонд по професионални схеми, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на акта за изплащане (разпореждане, решение или др.).

/3/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) При еднократно изплащане на средства от партидата в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя към момента на издаване на 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.

/4/ (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) При разсрочено плащане на средства от индивидуалната партида и изплащане на пенсии в брой, броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партида, се определя:

1. за първото плащане - към момента на издаване на 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.

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

/6/ Постъпилите във фонда неперсонифицирани суми от осигурителни вноски до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна неперсонифицирана партида в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валиден за деня на постъпването.

/7/ При придобиване на пенсионни права изплащането на допълнителна пенсия, на еднократното или разсрочено плащане на натрупаната сума става от индивидуалната партида на лицето, придобило пенсионните права, с изключение на случаите по чл. 62, ал.5.

### **Съдържание на индивидуалната партида.**

**Чл. 34 /1/** 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 или съответните данни за чужди граждани;

2. идентификационни данни (наименование и единен идентификационен код) на предприятието осигурител или съответни данни на чуждестранната институция;

3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;

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

5. дата и размер на удържаните такси;

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

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

8. 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;

/2/ В индивидуалната партида на осигуреното лице се водят отделно съгласно сключените договори:

1. средствата и дяловете от личните вноски на осигуреното лице;

2. средствата и дяловете от вноски на предприятието осигурител.

/3/ При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразяват:

1. номер и дата на пенсионния договор,

2. три имена и ЕГН на ползващите лица или съответните данни за чужди граждани.

### **Извлечения от индивидуалните партиди**

**Чл. 35 /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 25.01.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) До 31 май всяка година Компанията изпраща безплатно на осигурените лица извлечения от индивидуалните им партиди за предходната календарна година по образец, приложение към Наредба №61 на КФН.

/2/ Извън случаите по ал. 1, при писмено поискване от осигуреното лице, Компанията му предоставя информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства права. Информацията се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата.

## **Глава VI**

**ИНВЕСТИЦИИ. ОСНОВНИ ИНВЕСТИЦИОННИ ЦЕЛИ. РЕД И НАЧИН ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ НА ДОХОДА ОТ ИНВЕСТИРАНЕ НА АКТИВИТЕ. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ. МЕТОДИ И ПЕРИОДИЧНОСТ НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА. (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.)**

**Принципи на управление на средствата**

**Чл. 36** ( доп., с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) Компанията управлява средствата на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

**Инвестиционни цели. Инвестиционна политика**

**Чл. 37 /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., в сила от 19.11.2018г.) Основната инвестиционна цел съгласно Инвестиционната политика на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” е при инвестиране на средствата на Фонда в средносрочен така и в дългосрочен план да бъде запазена реалната покупателна способност на поверените активи. За изпълнение на основната цел е необходимо портфейлът на Фонда 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/** (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/** (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/** (доп. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 08.04.2016г., отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)

**/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., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Компанията приема и преразглежда на всеки три години, както и незабавно след всяка съществена промяна, Инвестиционна политика за принципите на управление на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” с минимално съдържание, определено с Наредба № 56 на КФН и включващо методите на оценяване риска на вложенията, прилагани техники на управление на риска и стратегическо разпределение на активите с оглед на характера и продължителността на пенсионните задължения, както и други условия от значение за управляваните схеми. Инвестиционната политика се представя на Комисията в срок до три месеца след края на съответната финансова година.

**Основни критерии за избор на инвестиционни инструменти**

**Чл. 38** (отм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 08.04.2016г.)

**Инвестиране. Инвестиционни инструменти.**



**Чл. 39 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Забрана за инвестиране и ограничения на сделките с активи на фонда**

**Чл. 40 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Количествени инвестиционни ограничения**

**Чл. 41 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Ограничения за инвестиции в един емитент**

**Чл. 42 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Ограничения за инвестиции в активите на предприятие осигурител**

**Чл. 43 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Репо сделки и обратни репо сделки**

**Чл. 44 (изм. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 08.04.2016г. , отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Сделки за намаляване на инвестиционния риск**

**Чл. 45 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Нарушаване на ограниченията**

**Чл. 46 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Инвестиране на средствата за покриване на техническите резерви**

**Чл. 47 (отм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)**

**Договори с инвестиционни посредници и с лица имащи право да извършват инвестиционни консултации относно ценни книжа**

**Чл. 48 /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 Компанията и инвестиционния посредник се уреждат с писмен договор. Съдържанието на договора с инвестиционния посредник отговаря на изискванията на закона и на инвестиционната стратегия и политика на Компанията.

/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., 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., 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.

**Ред и начин за разпределение на дохода от инвестиране на активите на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”**

**Чл. 49** Компанията разпределя реализирания доход от инвестирането на средствата на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” по индивидуалните осигурителни партии чрез механизма за определяне на стойността на един дял по реда на чл. 32.

#### **Оповестяване на информация**

**Чл. 50** (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 03.02.2016 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., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г., 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 Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие. Комисията определя с Наредба № 61 на КФН 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 Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”.

**Методи и периодичност на оценка на активите на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”**

**Чл. 51 /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 №19 от 30.08.2021г.) Редът и начинът за оценка на активите и пасивите на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, както и определянето на стойността на нетните активи на фонда 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.

**/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.) Оценката на активите и пасивите на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” се извършва от Компанията всеки работен ден. Конкретните методи и периодичност за оценка на активите и пасивите на фонда се посочват в Правилата за оценка на активите и пасивите на Компанията и на управляваните от нея фондове за допълнително пенсионно осигуряване, утвърдени от Управителния съвет на Компанията.

## **Глава VII ТАКСИ И УДРЪЖКИ**

#### **Видове такси и удръжки. Ред за събирането им**

**Чл. 52 /1/** Компанията събира следните такси и удръжки за управлението на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”:

1. еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална осигурителна партия – не повече от 10 лв.,

2. удържа като процент от всяка осигурителна вноска за осъществяване на управление на фонда – до 7 на сто,

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.) инвестиционна такса в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата.

/2/ Удръжката по ал. 1, т. 2 се извършва от всяка осигурителна вноска служебно, като с получената нетна сума се заверява индивидуалната партида на осигуреното лице. Когато от първата осигурителна вноска се удържа встъпителната такса, удръжката като процент от осигурителната вноска се приспада от вноската, намалена с размера на встъпителната такса.

/3/ (доп. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) Инвестиционната такса по ал. 1, т. 3 се начислява текущо всеки работен ден и се превежда по сметка на Компанията след утвърждаване на сумата за превеждане от изпълнителен директор на Компанията. Дължимата сума за инвестиционна такса, записана като задължение на фонда към края на всеки месец, се превежда по сметка на Компанията от паричните средства на фонда до 5-о число на следващия месец.

#### **Допълнителни такси. Размер**

**Чл. 53** /1/ Компанията може да събира допълнителни такси, договорени в осигурителния договор, в следните случаи:

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. при всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида преди придобиване на право на допълнителна пенсия от Доброволния пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”;

3. (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. (нова с реш. на УС по Протокол № 03/13.01.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01/16.01.2012г., доп. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Съюза съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от Кодекса.

/2/ (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.) Таксите по ал. 1, т. 2 не се заплащат:

1. (отм. с реш. на УС по Протокол № 4/08.02.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2/08.02.2012г.)

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. от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

/3/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., 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.) Таксите по ал. 1 са в размер на:

1. (изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 07.11.2011 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 08 от 08.11.2011г., доп. 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 № 4/08.02.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2/08.02.2012г., 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 № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) по т. 2 от ал. 1 – 0,5 % от изтеглената сума, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.;

2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) по т. 4 от ал.1 – до 20 лв.;

3. (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/ Конкретният размер на таксите по тази глава се определя в осигурителния договор.

## Глава VIII

### УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ

#### Възникване на правото на допълнителна пенсия. Видове пенсионни плащания

**Чл. 54 /1/** Правото на лична пенсия за старост при осигуряване в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” възниква при навършване на 60 годишна възраст за жените и мъжете.

/2/ Съгласно условията на професионалната схема, уговорени в колективното споразумение, съответно в колективния трудов договор Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” може да изплаща на осигуреното лице пенсия за старост до 5 години преди навършване на 60-годишна възраст.

/3/ Осигуряването в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” по български професионални схеми, дава право на осигурените лица на:

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.) лична срочна пенсия за старост със срок от 3 до 30 години по избор на осигуреното лице, доколкото в съответната професионална схема не е уговорено друго,

2. разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице – до 3 години по избор на осигуреното лице, доколкото в съответната професионална схема не е уговорено друго,

3. еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице.

/4/ Осигуряването в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” по чуждестранни професионални схеми, в зависимост от предвиденото в професионалната схема и съобразно приложимото към професионалната схема трудово и социално законодателство, дава право на осигурените лица на:

1. лична 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.) лична срочна пенсия за старост със срок от 3 до 30 години по избор на осигуреното лице,

3. лична пожизнена инвалидна пенсия,

4. лична срочна инвалидна пенсия със срок на получаване – срокът на инвалидизирането,

4. разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице – до 3 години по избор на осигуреното лице,

5. еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице,

б. други пенсионни плащания съгласно законодателството на държавата-членка.

**/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.)** Осигуреното лице има право на лична срочна пенсия за старост от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” при условие, че нейният размер за първия месец е по-голям или равен на 10 % от минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускане на първата срочна пенсия. Ако размерът на личната срочна пенсия за старост е по-малък от посочения размер, то осигуреното лице може:

а/ да отложи своето пенсиониране, като продължи плащането на вноските във фонда, или б/ да поиска еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, или в/ да закупи допълнителни пенсионни права съобразно чл. 25, ал. 4 и чл. 27, ал. 3.

**/6/** При придобиване на право на допълнителна пенсия по българска професионална схема осигуреното лице може да избере да получава 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 срочна пенсия. В този случай пенсионните права се определят на базата на сумата, останала по индивидуалната партида.

**/7/ (доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** За осъществяване на правата си по този член осигуреното лице подава молба (заявление) до Компанията по реда и в сроковете по чл. 56. В молбата осигуреното лице посочва вида на допълнителната пенсия, ако е срочна – срока за нейното получаване, или начина на получаване на натрупаната сума по индивидуалната партида – еднократно или разсрочено. Изборът, направен от осигуреното лице е окончателен и веднъж направен не може да бъде променян, с изключение на случаите по чл. 55, ал. 2.

**/8/** Алинеи 3, 5 и 6 се прилагат, доколкото не е уговорено друго в съответната професионална схема и не противоречат на условията по професионалната схема и осигурителния договор.

#### **Размер на допълнителната пенсия. Срок за отпускането на срочни пенсии**

**Чл. 55 /1/** Размерът на личната срочна пенсия за старост се определя на базата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида към момента на пенсиониране;
2. избрания срок за нейното получаване;

**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.)** техническия лихвен процент, одобрен Комисията.

**/2/** Срокът за получаване на личната срочна пенсия за старост се определя съгласно условията на професионалната схема, като осигуреното лице посочва в молбата по чл. 56 конкретния срок, за който желае да получава пенсията.

Срокът за получаване на пенсията може да бъде променян по искане на лицето със сключване на допълнително споразумение към пенсионния договор, при спазване на условията на чл. 54, ал. 5, не повече от един път след отпускане на пенсията, освен ако не е уговорено друго по съответната професионална схема.

**/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 срочната 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 срочна месечна 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. (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) техническия лихвен процент, одобрен от Комисията.

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

/5/ В случаите, в които чуждестранната професионална схема предвижда отпускането на пожизнени пенсии за старост, размерът на личната пожизнена пенсия за старост се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице, биометричните таблици, одобрения технически лихвен процент.

/6/ В случаите, в които чуждестранната професионална схема предвижда отпускането на срочни инвалидни пенсии, размерът на срочната инвалидна пенсия се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице към момента на пенсиониране, срока на нейното получаване, одобрения технически лихвен процент.

/7/ В случаите, в които чуждестранната професионална схема предвижда отпускането на пожизнени инвалидни пенсии, размерът на пожизнената инвалидна пенсия се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида, биометричните таблици и одобрения технически лихвен процент.

#### **Молба за отпускане на пенсия, еднократно или разсрочено изплащане**

**Чл. 56 (доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** След възникване на правото по чл. 54 осигуреното лице подава писмена молба (заявление) до Компанията за отпускането на допълнителна пенсия за старост или за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида. С молбата се представят документ за самоличност на осигуреното лице.

#### **Молба за изплащане на средства при смърт на осигуреното лице или пенсионера**

**Чл. 57 /1/** За лицата по чл. 11, ал. 1 и ал. 2 правото на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства възниква от датата на смъртта на осигуреното лице или на пенсионера.

**/2/ (доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** След смъртта на осигуреното лице или на пенсионера всяко от лицата по чл. 11, ал. 1 и ал. 2, което има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на починалото лице, подава писмена молба (заявление) до Компанията за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства.

**/3/** 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. документ за самоличност на всяко от лицата, подало молба;
4. удостоверение за граждански брак;
5. акт за раждане на непълнолетни наследници;

б. други документи, удостоверяващи право на получаване на натрупаните средства, които Компанията може да изиска.

#### **Удостоверения и документи**

**Чл. 58** Преди да одобри отпускането на допълнителни пенсии или на други плащания, Компанията може да поиска от осигурените лица или лицата по чл.11 допълнителна информация или документи, необходими за конкретния случай, и осигурените лица или наследниците са длъжни да изпълнят тези изисквания.

#### **Ред, срокове и процедура за разглеждане на молбите**

**Чл. 59 /1/** Молбите по чл. 56 и чл. 57, придружени с всички изискуеми документи, се разглеждат и решават в срок до един месец от датата на регистрирането им в Компанията.

**/2/** При установени грешки или пропуски в молбите и придружаващите ги документи, както и при необходимост от представяне на нови документи, Компанията извършва преглед на документите и уведомява осигуреното лице, съответно лицата по чл. 11, за констатирани грешки или пропуски, както и за липсващи документи в срок от 15 (петнадесет) работни дни, считано от датата на регистриране на молбата в Компанията, с цел отстраняване на констатираните грешки или пропуски и допълнително представяне на необходимите документи.

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

**/4/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г. )** Молбите по чл. 56 и чл. 57 се одобряват от изпълнителните директори на Компанията или от упълномощен/и служител/и на Компанията.

#### **Ред за отпускане на пенсии, разсрочено или еднократно изплащане на средства**

**Чл. 60 /1/ (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** В случаите на одобрена молба за отпускане на допълнителна пенсия от „Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК – Родина”, Компанията уведомява осигуреното лице и подписва с него пенсионен договор.

**/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.)** Размерът на допълнителните пенсии се определя към датата на подписване на пенсионния договор. Допълнителните пенсии се отпускат считано от първия ден на първия месец след датата на подписване на пенсионния договор.

**/3/ (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** В случаите на одобрена молба за разсрочено изплащане на средства, Компанията уведомява осигуреното лице и подписва с него договор за разсрочено изплащане.

**/4/** В случаите на одобрена молба за еднократно изплащане на средства на осигурено лице от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК – Родина”, Компанията се задължава в срок от 30 календарни дни да изплати натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице, по посочения в молбата начин, и при наличието на всички изискуеми документи, съгласно този Правилник.

**/5/** При отказ да уважи молбата по чл. 56, чл. 57, Компанията изпраща на лицето мотивирано писмено решение в срок до 10 работни дни след изтичане на срока по чл. 59 ал. 1.

### **Ред, процедура и срокове за жалби на осигурените лица**

**Чл. 61 /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.)** Осигурените лица, съответно лицата по чл. 11 имат право да подават възражения или жалби срещу издадени от КОМПАНИЯТА решения:

1. за отпускане на пенсии;
2. за еднократно или разсрочено изплащане на натрупани суми по индивидуалната партида;
3. за отказ или неправилно определяне на плащания на осигурени лица и пенсионери;
4. други решения на Компанията, с които се засягат техни права и законни интереси.

/2/ Жалбите по ал. 1 се подават до изпълнителен директор на Компанията. В едномесечен срок от регистриране на жалбите в Компанията, на осигуреното лице се изпраща мотивиран отговор по жалбата.

/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.) Решенията по ал. 2 могат да се обжалват по съдебен ред.

### **Изплащане на пенсиите. Ред и срокове**

**Чл. 62 /1/** Компанията изплаща пенсиите до 15-то число на месеца за предходния месец по избран от осигуреното лице начин, който се посочва в молбата по чл. 56 и в пенсионния договор.

/2/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024г.) Разходите за изплащане на отпуснатите пенсии по банков път в Република България са за сметка на Компанията.

/3/ Неполучени в срок пенсии не по вина на Компанията се изплащат при поискването им. За този срок Компанията не дължи законна лихва.

/4/ (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Редът и сроковете по ал.1-3 се прилагат и при изплащане на средства под формата на разсрочено изплащане.

/5/ При отпускане на пенсия по чуждестранна професионална схема с осигурени биометрични рискове и/или гарантирано минимално ниво на доходност и/или определен размер на пенсията натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице или част от тях се прехвърлят към активите по чл.66, ал. 1 според условията по осигурителния договор и на професионалната схема.

### **Актуализация на пенсиите**

**Чл. 63 /1/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., 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.)** Ако не е предвидено друго в съответната професионална схема, 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 актуални разчети.

/1а/ (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 25.01.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) Считано от 01 април 2019 г., 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.

**/2/ (нова с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., 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., 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 25.01.2019г.)** При постигане на доходност от инвестиране на активите на Фонда за съответния дванадесет – месечен период, която е по-ниска от техническия лихвен процент, одобрен от Комисията, 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. 4 , б. “б”.

**/3/ (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. 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 25.01.2019г.)** Актуализацията на размера на пенсията по ал. 2 се извършва само за тези пенсионери, които са дали своето съгласие по реда на ал. 4, а за заварените случаи към датата на влизане в сила на разпоредбата на ал.2, съответно на ал. 1а - 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. 2, 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.

**/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.)** За случаите по ал. 2, при сключване на пенсионния договор Пенсионерът с отпуснатата 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 25.01.2019г.) запазване на размера на пенсията от предходната актуализация по ал. 1а и за следващия дванадесетмесечен период и намаляване на срока на получаване на пенсията до изчерпване на средствата по партидата на ПЕНСИОНЕРА.

## **Глава IX ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА**

### **Изисквания към дейността на Компанията**

**Чл. 64 /1/** Компанията има 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 допълнително пенсионно осигуряване.

**/3/** 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/** Компанията може да създава и да участва в сдружения с нестопанска цел за представяне на общи интереси и за реализация на общи проекти съвместно с други пенсионноосигурителни дружества.

**/5/** Компанията управлява Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” в рамките на предмета на неговата дейност и в интерес на осигурените лица.

**/6/** Компанията е длъжна да не взема едностранни решения, нарушаващи правата на осигурените лица и осигурителите.

**/7/** Компанията развива своята дейност съгласно разпоредбите на Кодекса, в съответствие с Устава си и този Правилник.

**/8/** Компанията съхранява всички активи на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” в една банка попечител на базата на сключен договор за попечителски услуги, въз основа на който банката-попечител извършва всички плащания за сметка на фонда.

**/9/** При дейност в чужбина, Компанията е длъжна да спазва относимите към осигуряването по тези професионални схеми разпоредби на трудовото и социално законодателство на другата държава-членка, както и всички приложими разпоредби, свързани с инвестиционната дейност и разкриване на информацията.

**/10/** Компанията е длъжна да не рекламира продукти и услуги, които не предоставя в момента, както и бъдеща доходност от инвестициите; да не укрива или прикрива съществени факти и обстоятелства и да не включва в рекламата си неясни формулировки на постигнати резултати, неверни или заблуждаващи данни; да не организира лотарии.

**/11/ (нова - с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., 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 ангажименти за постигане на конкретен размер на бъдещ доход от инвестиране на активите на фонда или запазване в пълен размер на внесените средства.

### **Актьорско обслужване**

**Чл. 65 /1/** Компанията е длъжна да осигури актьорското обслужване на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” да се извършва от отговорен актьор. Отговорният актьор се избира от Общото събрание на акционерите на Компанията и отговаря на определените в Кодекса изисквания.

**/2/** Отговорният актьор:

1. **(доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** разработва актьорските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се утвърждават от Управителния съвет на Компанията;

2. отговаря за коректното прилагане на актьорските методи в дейността на Компанията;

3. **(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., 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**

**№ 13 от 15.05.2019г.)** отговаря за вярното и точното определяне на размера на всички задължения към осигурените лица, пенсионерите или техните наследници;

4. (отм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.)

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., 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 Комисията актюерски доклад за предходната година.

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

### **Технически резерви.**

**Чл. 66 (отм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.)**

### **Предоставяне на информация**

**Чл. 67 /1/** Компанията е длъжна:

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.) да запознава осигурените лица и предприятията осигурители с Правилника и всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

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

3. извън предвиденото по т. 2, да осигури възможност на всяко осигурено във фонда лице при поискване да получи информация за своята индивидуална партида;

4. да предоставя на осигурените лица и на други лица с права по съответната професионална схема ежегодна информация за:

а) всяка промяна в схемата, произтичаща от изменения и допълнения в нормативната уредба или в Правилника;

б) размера на натрупаните средства, видовете плащания и начините за тяхното получаване при придобиване право на допълнителна пенсия от фонда;

в) рисковете при инвестиране и при управление на професионалната схема и лицата, които поемат тези рискове.

5. при поискване да предоставя на осигурените лица и на други с права по съответната професионална схема:

а) годишния финансов отчет и годишния доклад по чл. 68, ал. 2 за схемата, по която са осигурени;

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.) информация по чл. 37, ал. 2 относно Инвестиционната политика на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” и относно структурата на инвестиционния портфейл;

в) информация за реда и начина на прехвърляне на натрупаните средства по техните индивидуални партиди във фондове за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управлявани от друго пенсионноосигурително дружество, при прекратяване на дейността, въз основа на която са осигурени по съответната професионална схема;

г) подробна и съществена информация относно нивото, което пенсионните плащания трябва да достигнат съгласно условията на съответната професионална схема – при осъществяване на дейност в чужбина;

д) размера на плащанията в случай на прекратяване на осигуряването съгласно условията на съответната професионална схема - при осъществяване на дейност в чужбина.

6. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) преди сключването на осигурителен договор да предоставя на насрещната страна по договора актуална информация относно основните характеристики на фонда и относно участието в него;

7. (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 на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии.

8. (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 поискване да издаде 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.

9. (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 25.01.2019г.) да предостави при поискване от осигурено във фонда лице, в 7-дневен срок писмена информация относно:

а) придобиването на права върху средствата по индивидуалната партида и последиците във връзка с това в резултат на прекратяване на правоотношението с предприятието осигурител;

б) условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партида след прекратяване на правоотношението по буква „а“, като, когато е допустимо изтегляне на средствата преди придобиването на право на пенсия, в информацията се включва и писмена клауза, че осигуреното лице следва да разгледа възможността да потърси консултация относно влагането на тези средства за пенсионно осигуряване.

10. (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 предостави при поискване на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.

/1а/ (нова с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г., предишна ал. 4 с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) Компанията е длъжна при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, на пенсионера, съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител

/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.) Компанията, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници, осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в действащото законодателство.

/3/ При дейност в чужбина Компанията е длъжна да информира осигурените лица, пенсионерите и другите лица, които имат права по професионалната схема, съгласно изискванията на законодателството на приемащата държава членка.

**/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., отм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.)**

**/5/ (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 Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“.

### **Ред за предоставяне на информация**

**Чл.67а ( нов, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.)** Компанията предоставя информация на осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и предприятията осигурители 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.

### **Задължение за съхранение на документи**

**Чл. 67а<sup>1</sup> (нов с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г., предишен чл.67а - с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.) /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 25.01.2019г., 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.

### **Ред и начин за публикуване на информация**

**Чл. 67б. /1/ (нов, 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.)** 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 Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“, които съобразно изискванията на действащото законодателство трябва да бъдат публично оповестени.

### **Счетоводство и отчетност**

**Чл. 68 /1/** Компанията е длъжна да води отделно счетоводство на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” и да съставя за него отделни финансови отчети.

**/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 25.01.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** Компанията изготвя годишен доклад за всяка професионална схема, който съдържа отчетни данни за натрупаните средства и направените такси и удържки. Видът, формата и съдържанието на годишния доклад се определят с Наредба № 57 на КФН. Годишните доклади се представят на предприятието осигурител по професионалната пенсионна схема и на Комисията в срок три месеца след края на финансовата година.

### **Задължения за изплащане на средства**

**Чл. 69 /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 е длъжна да изплаща допълнителните пенсии на пенсионерите в съответствие с условията по професионалната схема и сключените пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане.

**/2/** Компанията е длъжна да изплаща или прехвърля натрупаните суми по индивидуалната партида в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в съответствие с Кодекса, осигурителния договор и този Правилник.

**/3/** Компанията е длъжна да не изплаща от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” или от Компанията други суми и добавки, освен предвидените в Кодекса, този Правилник, осигурителния договор и съответната професионална схема пенсии, еднократни или разсрочени плащания на натрупаните суми по индивидуалните партиди.

### **Осигурителни посредници**

**Чл. 70 /1/** Компанията може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

**/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 25.01.2019г.)** Осигурителните посредници – физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници – юридически лица, имат право от името и за сметка на Компанията да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат заявления за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

**/3/ (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. (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) оказва съдействие на лицето, подаващо заявление за прехвърляне на средства от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, и да следи да не се допусне увреждане на интересите му;

4. (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г.) 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 управлението от нея Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ 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/ (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/ Работодателят не може да бъде осигурителен посредник на Компанията по отношение на своите работници и служители.

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

/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.) Компанията уведомява Комисията за сключването или прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за упълномощаването, съответно оттегляне на упълномощаването на физически лица от осигурителен посредник - юридическо лице, в 7-дневен срок.

/8/ Комисията включва осигурителните посредници и упълномощените лица в общия регистър на осигурителните посредници.

/9/ Компанията снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на Комисията.

## **Глава X** **ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И** **ПЕНСИОНЕРИТЕ**

**Право на лична пенсия за старост. Права на наследниците.**

**Чл. 71** /1/ Правата на осигурените лица в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” са лични.

/2/ При придобиване на право на допълнителна пенсия от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” по българска професионална схема, осигуреното лице има право на избор между:

1. лична срочна пенсия за старост; или
2. разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, или
3. еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

/3/ При смърт на осигуреното лице или на пенсионер, получаващ срочна пенсия от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина”, лицата по чл. 11, ал. 1 и ал. 2 имат право на избор между:

1. еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или на пенсионера, или
2. разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или на пенсионера.

/4/ При придобиване на право на допълнителна пенсия от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” по чуждестранна професионална схема, осигуреното лице, в зависимост от предвиденото в професионалната схема и съобразно приложимото към професионалната схема трудово и социално законодателство, има право на избор между:

1. лична пожизнена пенсия за старост,
2. лична срочна пенсия за старост,
3. лична пожизнена инвалидна пенсия,
4. лична срочна инвалидна пенсия,
5. разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, или
6. еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.
7. други пенсионни плащания съгласно законодателството на другата държава-членка.

#### **Право на лични вноски**

**Чл. 72** При осигуряване в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” осигуреното лице има право да прави и лични вноски в случаите и при условията, предвидени в професионалната схема.

#### **Запазване на правата на осигурените лица**

**Чл. 73 /1/** В случай на спиране или прекъсване на осигурителните вноски по осигурителния договор от предприятието-осигурител, осигуреното лице запазва правата си по осигурителния договор, като предприятието-осигурител може да поднови плащането на осигурителните вноски в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” по същата индивидуална партида на осигуреното лице.

/2/ В случай на спиране или прекъсване на личните осигурителни вноски по осигурителния договор от осигуреното лице, то запазва правата си и може, при възможност, да продължи осигуряването си с лични вноски по същата индивидуална партида.

/3/ При прекратяване на осигуряването на лицето от предприятието осигурител по осигурителния договор с Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” поради прекратяване на правоотношението между него и осигуреното лице, натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице остават по индивидуалната му партида и то запазва правата си на осигурено лице.

#### **Запазване на права при движение между държави-членки**



**Чл. 74 /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.)** Осигурените лица, за които е прекратено внасянето на осигурителни вноски в резултат от преместването им от Република България в друга държава членка, запазват правата си в същата степен, както и осигурените лица, по отношение на които вече не се внасят осигурителни вноски, но които остават в Република България.

**/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.)** Алинея 1 се прилага и към лицата, които имат право на еднократно или разсрочено изплащане от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“ при смърт на осигуреното лице или на пенсионер.

**/3/** Плащания за осигурени лица по професионална схема, както и за други лица, имащи права по такава схема, се извършват в други държави членки след приспадане на дължимите данъци и разходите по превода.

### **Право на изтегляне и право на прехвърляне на средства от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” в друг фонд**

**Чл. 75** Правата на осигуреното лице да изтегли от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” или да прехвърли в друг такъв фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, внесените в негова полза за сметка на предприятието-осигурител средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионална схема, тяхното ограничаване и отпадане на ограниченията се уреждат в колективния трудов договор, съответно в колективното споразумение за професионалната схема.

### **Право на прехвърляне от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в друг фонд**

**Чл. 76 ( изм. с реш. на УС по Протокол № 03/13.03.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01/16.01.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** При прекратяване на правоотношението между предприятието-осигурител и осигуреното лице, лицето има право да прехвърли натрупаните средства от лични осигурителни вноски по индивидуалната партида или част от тях от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в друг такъв фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Редът и начинът за прехвърляне са определени в Наредба № 3 на КФН и посочени в този ПРАВИЛНИК.

### **Право на екземпляр от Правилника и Инвестиционната политика**

**(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. 77 (изм. с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.)** По искане от осигурено лице или пенсионер в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” Компанията му предоставя срещу подпис заверен екземпляр от Правилника и Инвестиционната политика на фонда.

## **Глава XI**

### **ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯТА ОСИГУРИТЕЛИ**

### **Задължение за вноски**

**Чл. 78 /1/** Предприятията осигурители са длъжни да правят осигурителни вноски за своя сметка в полза на осигурените лица съгласно условията на осигурителния договор. Месечните осигурителни вноски се превеждат от предприятията осигурители всеки календарен месец за предходния месец в срок, определен в осигурителния договор.

**/2/** Предприятията осигурители обезпечават организационното, счетоводното и информационното обслужване на осигурителните вноски, които правят за своя сметка, както и на личните осигурителни вноски, които превеждат по индивидуалните партии на осигурените лица във фонда.

**/3/** Предприятията осигурители изпращат ежемесечно 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 в справки по образец. Справките за осигурените лица и за месечните осигурителни вноски се изпращат в Компанията заедно с превеждането на осигурителните вноски в срока по ал. 1 всеки календарен месец за предходния месец.

### **Задължение за уведомяване**

**Чл. 79** Предприятието-осигурител е длъжно да уведомява писмено Компанията в 15-дневен срок за изменения в личните данни на осигурените лица по съответната професионална схема – имена, адрес за кореспонденция и други.

### **Забрана за дискриминация**

**Чл. 80 /1/** Предприятието-осигурител не може да откаже допълнително доброволно пенсионно осигуряване на работници и служители на основание на народност, произход, пол, сексуална ориентация, раса, цвят на кожата, възраст, политически или други убеждения, религия или вяра, членуване в синдикални и други обществени организации и движения, семейно, обществено и материално положение и наличие на психически и физически увреждания.

**/2/** При осигуряване по професионални схеми се забранява и всякаква дискриминация, пряка или непряка, основана на пол, що се отнася до брачно или семейно положение на осигурените лица, и по-специално до:

1. приложното поле на схемите и условията за достъп до тях;
2. задължението за внасяне на осигурителните вноски и изчисляването на вноските;
3. изчисляването на пенсионните плащания, включително увеличенията, дължими на съпрузи и лица, които имат право на издръжка, и условията, които определят продължителността и запазването на правото на пенсионно плащане.

### **Право на прехвърляне на професионалната схема**

**Чл. 81 ( изм. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г. ) /1/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г.)** Предприятието осигурител може да прехвърли професионалната схема или част от нея от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми в друг такъв фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми по споразумение между страните по професионалната схема, въз основа на което се сключва писмен договор между пенсионноосигурителното дружество, представляващо фонда, от който се прехвърля схемата, и пенсионноосигурителното дружество, представляващо фонда, в който се

прехвърля схемата или съответната част от нея. Прехвърлянето се извършва по начин, който осигурява запазването на правата на осигурените лица и пенсионерите по схемата и съответства на техните дългосрочни интереси.

/2/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г.) Професионална схема или част от нея, управлявана от чуждестранна институция, може да бъде прехвърлена във Фонда. Прехвърлянето на професионалната схема или на съответната част от нея подлежи на предварително одобрение от осигурените лица, пенсионерите и предприятието осигурител съгласно изискванията на трудовото и социалното законодателство на държавата членка, приложимо към управлението на схемата.

/3/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г.) Професионална схема или част от нея, управлявана от Компанията, може да бъде прехвърлена на чуждестранна институция. Когато към професионалната схема е приложимо българското трудово и социално законодателство, прехвърлянето се урежда в споразумението и в договора по ал. 1 и се извършва по начин, който осигурява запазването на правата на осигурените лица и пенсионерите по схемата и съответства на техните дългосрочни интереси. Когато към схемата е приложимо трудовото и социалното законодателство на друга държава членка, се прилагат неговите разпоредби относно реда за одобряване на прехвърлянето от осигурените лица, пенсионерите и предприятието осигурител и относно изискванията за назначаването на депозитар.

/4/ Правото на прехвърляне на професионална схема се осъществява съобразно приложимото законодателство.

#### **Право на екземпляр от Правилника и Инвестиционната политика**

(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. 82** (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 за осигуряване в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” предприятието осигурител има право, при поискване срещу подпис да получи заверено копие от Правилника и Инвестиционната политика, действащи към датата на сключване на договора.

## **Глава XII ДАНЪЧНИ ОБЛЕКЧЕНИЯ**

#### **Приспадане на лични вноски от облагаемия доход**

**Чл. 83** (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Личните вноски от физическите лица в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК-Родина” се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по ред, начин и в размери, определени със ЗДДФЛ.

#### **Признаване на разход**

**Чл. 84** (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) Вноските на предприятията осигурители за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със ЗКПО.

**Глава XIII**  
**ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ В ПРАВИЛНИКА И В**  
**ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА**

(загл. 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.)

**Изменения и допълнения в Правилника и Инвестиционната политика**

**Чл. 85 /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.)** Изменения и допълнения в Правилника се правят при промени в нормативната уредба на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване или при необходимост. Измененията и допълненията в ПРАВИЛНИКА се приемат от управителните органи на КОМПАНИЯТА и подлежат на одобрение от Комисията по предложение на заместник-председателя на комисията.

**/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.)** Компанията уведомява осигурените лица и предприята осигурители за конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в два централни всекидневника в срок една седмица от получаване на разрешението на Комисията.

**/3/ (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.)** Измененията и допълненията в Инвестиционната политика се приемат от управителните органи на Компанията.

**/4/ 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.)** Компанията уведомява осигурените лица и предприята осигурители за конкретните изменения и допълнения в Инвестиционната политика чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

**Глава XIV**  
**ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА**  
**ПАРТИДА НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ ОТ ЕДИН В ДРУГ ФОНД ЗА**  
**ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ОСИГУРЯВАНЕ ПО ПРОФЕСИОНАЛНИ**  
**СХЕМИ**

/ Нова с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г./

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

**Чл. 85а /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г./** ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА могат да прехвърлят натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната си партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми при прекратяване на правоотношението им с предприятието осигурител.

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

**Чл. 86 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г./** Прехвърлянето на натрупани средства от лични вноски по индивидуалната партида в друг допълнителен доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, 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. 87 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г., / /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 №19 от 30.08.2021г.)** 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.)** Преди 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 за социално осигуряване.

**/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/ /отм. с реш. на УС по Протокол № 4/08.02.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол №2/08.02.2012г./**

**/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 непопълнени или неправилно попълнени данни.

**/6/ /изм. с реш. на УС по Протокол № 4/08.02.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол №2/08.02.2012г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г./** Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него определените за дружеството данни, след което връща незабавно на осигуреното лице последния екземпляр на заявлението. Когато заявлението е подадено като електронен документ, електронно копие от него, подписано с квалифицирания електронен подпис на дружеството, се изпраща на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването му 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 Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, 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/** 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.

**/9/ (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.)** Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлението от него фонд. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 3в на Наредба № 3 на КФН.

**Чл. 88 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г./ /1/** Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в друг допълнителен доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, 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/** В срок 3 работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, регистрирало подадени заявления за прехвърляне на ОСИГУРЕНИ ЛИЦА в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, писмено уведомява КОМПАНИЯТА, като ѝ предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

**/3/** 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/** 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/** След получаване на уведомлението КОМПАНИЯТА:

**1.** вписва в електронния регистър на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” всички приети заявления за прехвърляне;

**2.** 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/** 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. 89 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г./ /1/** КОМПАНИЯТА отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управлението от нея Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина”, когато към момента на разглеждане на заявлението не са изпълнени изискванията по чл.85а;

**/2/** КОМПАНИЯТА може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне, само когато:

**1. (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. 87, ал.7.

**2. (изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г.,одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/ 03.02.2016г.)** в заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не е внасяло лични вноски.

**3. (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. 87, ал. 7.

**Чл. 90 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г., изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г./**  
**/1/** 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. 88, ал. 5, т. 3.

**/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 и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случаите на несъответствия по чл.89,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, което се е произнесло с откази.

**/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 №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. (изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г.) да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 1 и 2, като в този случай кореспонденцията по ал. 3 и 6 се осъществява по същия начин и се прилага документът по т. 1, ако отказът е посочен в него.

/8/ (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.) Прехвърлянето на средствата на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете на чл.93 и сл.

**Чл. 91 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г. , изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 29.01.2016г., одобрено с реш. на НС по Протокол № 2/ 03.02.2016г., 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 чрез служител или чрез осигурителен посредник на дружеството, 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. 92 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 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/ /изм. с реш. на УС по Протокол № 04/08.02.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол №2/08.02.2012г., (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.89, 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.91.

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 партида 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.)

**Чл. 93 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г./ /1/** 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.92, ал.4, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове.

**/2/** Средствата от индивидуалните партии 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/** 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 партия, постъпили по сметката на фонда до датата на прехвърлянето.

**/4/** КОМПАНИЯТА, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето, изпраща на всяко лице, чиито средства е прехвърлила, извлечение от индивидуалната му партия. 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.

**/5/ (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.

**/6/ (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. 94 /нов с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г./ /1/** Определеният в тази глава ред и начин за прехвърляне на натрупаните средства от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионална схема 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 по професионална схема 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.

## **ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

& 1 По смисъла на този Правилник:

- 1. “КОМПАНИЯ”** е Пенсионно осигурителна компания “ДСК - Родина” АД.
- 2. “ФОНД”** е доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК - Родина”
- 3. “ПРАВИЛНИК”** е този Правилник за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК - Родина”.

**За. (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 по професионални схеми “ДСК - Родина”.

4. **“КОДЕКС”** е Кодексът за социално осигуряване.

5. **“КОМИСИЯ”** е Комисията за финансов надзор.

6. **“ЗАМЕСТНИК-ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА”** е заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”.

7. (доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ”** е физическо лице, на чието име и по чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК - Родина” при условията и по реда на Кодекса и актовете по прилагането му, Правилника, осигурителния договор, колективно споразумение или колективен трудов договор, и съответната професионална схема. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от индивидуална партида в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина“.

8. (доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.) **“ПЕНСИОНЕР”** е физическо лице, което получава лична допълнителна пенсия от индивидуална партида в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК - Родина”.

9. **“НАСЛЕДНИЦИ”** са:

а/ (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) лицата, определени в колективно споразумение или в колективен трудов договор, уреждащи българска професионална схема, и които имат право на еднократно или разсрочено изплащане от Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” при смърт на осигурено лице или на пенсионер с права по българска професионална схема. При липса на наследници, определени по предходното изречение, наследници са лицата, определени съгласно ЗН,

б/ лицата, определени при смърт на осигурено лице или пенсионер с права по чуждестранна професионална схема съобразно условията на чуждестранната професионална схема и в съответствие с приложимото към схемата законодателство на друга държава-членка.

10. **“ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ”** е всяко физическо лице, юридическо лице или непersonифицирано дружество, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителни вноски за други физически лица или предприятие, или всяка друга организация, която включва или се състои от едно или повече физически или юридически лица, която действа като работодател, възложител или като самостоятелно заето лице или съчетава тези три качества и която плаща вноски на институцията за професионално пенсионно осигуряване, и по отношение на която е приложимо трудовото и социалното законодателство на друга държава членка.

11. **“НАТРУПАНИ СРЕДСТВА”** 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 удръжките, предвидени в КОДЕКСА, ПРАВИЛНИКА и осигурителния договор.

**12. (изм. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024 г.)“ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ”** е срочно месечно плащане от индивидуална партия в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” на пенсионери с права по българска професионална схема съгласно условията на схемата, осигурителния договор, пенсионния договор и съобразно действащото българско законодателство, или безсрочно или срочно месечно плащане от индивидуална партия в Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми „ДСК-Родина” на пенсионер, наследници на осигурено лице или наследници на пенсионер с права по чуждестранна професионална схема съгласно условията на схемата, осигурителния договор, пенсионния договор и приложимото към схемата законодателство на друга държава-членка.

**12а. (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.) “РАЗСРОЧЕНОТО ИЗПЛАЩАНЕ“** представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партия сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.

**12б. (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.) “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.

**13. “ПЕНСИОННА СХЕМА”** е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.

**14. “ПРОФЕСИОНАЛНА СХЕМА”, “ПРОФЕСИОНАЛНА ПЕНСИОННА СХЕМА”** са правила за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, уговорени между предприятието осигурител и осигурените лица.

**15. “БЪЛГАРСКА ПРОФЕСИОНАЛНА СХЕМА”** са правила за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, уговорени в колективно споразумение или в колективен трудов договор между предприятието осигурител и осигурените лица при осигуряване по професионална схема на предприятие осигурител, създадена съгласно законодателството на Република България.

**16. “ЧУЖДЕСТРАННА ПРОФЕСИОНАЛНА СХЕМА”** са правила за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, уговорени между предприятието осигурител и осигурените лица при осигуряване по професионална схема на предприятие осигурител, създадена съгласно законодателството на друга държава членка.

**17. “КОЛЕКТИВНО СПОРАЗУМЕНИЕ”** е всяко споразумение, което е постигнато между субектите по професионална схема и има за предмет уреждането на правата и задълженията по такава схема.

**18. “ДЪРЖАВА-ЧЛЕНКА”** е държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

**19. (изм. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г.) “ОТГОВОРЕН АКТЮЕР”** е физическо лице, с призната от Комисията 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.

**20. “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.

**21. (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., изм. с реш. на УС по Протокол № 3 от 25.01.2019 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2 от 25.01.2019г., изм. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г.) “ТЕХНИЧЕСКИ ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ”** е лихвата, която се прилага при изчисляване на размера на пенсиите.

**22. (изм. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024г.) “БИОМЕТРИЧНИ РИСКОВЕ”** са рисковете, свързани със смърт, увреждане и/или дълголетие.

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

**24. ( 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.)**

**25. (нова с реш. на УС по Протокол № 20 от 19.11.2018г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 19.11.2018г.) “СРОК НА ИЗЧАКВАНЕ”** е период на заетост, който е необходим съгласно правилата на осигурителния договор, колективното споразумение или колективния трудов договор или се изисква от предприятието осигурител, за да започнат да внасят осигурителни вноски във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми за съответния работник или служител или за съответното лице, с което е сключен договор за възлагане на управление и контрол.

## **ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**& 1** Настоящият Правилник за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми “ДСК - Родина” е съставен на основата и в изпълнение на Кодекса и другите нормативни актове, регулиращи допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

**& 2** За всички неуредени или неупоменати в Правилника въпроси се прилагат разпоредбите на Кодекса и на действащото законодателство.

**& 3 . (нова с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., 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.)**

**& 3а ( нов, с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019г.)** Съгласно решение на УС по Протокол №12 от 15.05.2019г., 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.

**& 4 (предишен & 3 – изм. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., 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. и доп. с реш. на УС по Протокол № 13 от 15.05.2019 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 05.07.2019 г., 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 № 21 от 01.10.2021 г., доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024г.)** Настоящият Правилник е приет от Управителния съвет на Компанията с решения по Протокол № 18/23.05.2007 г. и Протокол № 27/13.07.2007 г., одобрен с решения на Надзорния съвет на Компанията по Протокол № 14/ 28.05.2007 г. и Протокол № 21 от 13.07.2007 г., одобрен с Решение на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор” № 978-ДПФПС/03-08.2007 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 20/30.07.2009 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 16/17.08.2009г., 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., одобрен от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор” с Решение № 969 – ДПФПС/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 № 686- ДПФ ПС/ 29.10. 2010г.; изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 19 от 07.11.2011 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 08 от 08.11.2011 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 03 от 13.01.2012 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 01 от 16.01.2012 г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 4/08.02.2012г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2/08.02.2012г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 118 – ДПФПС / 14.02.2012г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 3/29.01.2016г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 2/03.02.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 11 от 08.04.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 6 от 08.04.2016г., изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 18 от 24.06.2016 г., одобрен с реш. на НС по Протокол № 10 от 24.06.2016г., одобрен от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление “Осигурителен надзор” с решение № 547 – ДПФПС /22.07.2016, изм. и 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 25.01.2019г., одобрен с решение № 419 - ДПФПС / 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. , одобрен с решение № 923 – ДПФПС / 06.08.2019г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 23 от 27.08.2019 г., одобрен с решение № 1052 – ДПФПС /19.09.2019 г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол №19 от 30.08.2021г., изм. с реш. на УС по Протокол № 21 от 01.10.2021 г., одобрен с решение № 772 – ДПФПС / 21.10.2021г. на Комисията за финансов надзор, изм. и доп. с реш. на УС по Протокол № 01 от 29.01.2024г., одобрен с решение № 94-ДПФПС/15.02.2024 г. на Комисията за финансов надзор.

За ПОК „ДСК–Родина“ АД:

Михаил Сотиров

Владимир Нечев

Изпълнителен директор  
на ПОК „ДСК-Родина“ АД

Главен изпълнителен директор  
на ПОК „ДСК-Родина“ АД