

Правила на  
Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“

## Съдържание

Терминологичен речник .....	5
I.Общи положения.....	7
Предмет.....	7
Наименование на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии .....	7
Учредяване и регистрация.....	7
Формиране.....	7
Срок.....	8
Управление и представителство .....	8
Седалище и адрес на управление.....	8
Забрана за изпълнение на задължения .....	8
Управление на средствата на ФИПП „Топлина“ .....	8
II. Условия и ред за сключване на пенсионен договор .....	9
Право на допълнителна пожизнена пенсия за старост .....	9
Оказване на съдействие.....	9
Условия и ред за сключване на пенсионен договор от Универсален пенсионен фонд „Топлина“ .	9
Прехвърляне на средствата от индивидуалната партия на осигуреното лице в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ във ФИПП „Топлина“ .....	11
III. Допълнителни пожизнени пенсии за старост.....	12
Определение за пожизнена пенсия .....	12
Гарантиране на brutните вноски .....	12
Видове пожизнени пенсии, предоставяни от ПОД „Топлина“ АД .....	12
Определяне на размера на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на другите видове плащания.....	12
Общи положения .....	14
Прехвърляне на средствата .....	14
Пенсионен договор .....	15
Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор .....	15
Допълнителна пожизнена пенсия без допълнителни условия.....	16
Определение за допълнителна пожизнена пенсия без допълнителни условия .....	16
Общи изисквания и условия .....	16
Допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане .....	17
Определение.....	17

Общи изисквания и условия .....	17
Допълнителна пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст .....	19
Определение за пожизнена пенсия, включваща разсрочено плащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст .....	19
Общи изисквания и условия .....	19
_Тос98754171	
IV.Условия, ред, начин и срокове за извършване на плащанията .....	21
Условия за извършване на плащанията .....	21
Ред и начин за извършване на плащанията .....	21
Разходи по извършване на плащанията .....	21
V. Условията и реда за актуализация и за преизчисляване на плащанията .....	22
Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост .....	22
Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост.....	23
VI.Цели, изисквания и ограничения в инвестиционната политика на фонда .....	23
Основни принципи и цели при инвестирането .....	23
Ограничения при инвестирането .....	25
Разпределение на дохода от инвестиции .....	31
VII.Методите и периодичността на оценка на активите ФИПП .....	32
Оценка на активите .....	32
VIII. Ред и начин за покриване на недостиг във ФИПП.....	33
Създаване на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии .....	33
Формиране на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии .....	33
Размер на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.....	33
Използване на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии .....	33
Инвестиране на средствата в Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии .....	33
Ред и начин за покриване на недостиг.....	34
IX. Размер на таксата, събирана от пенсионноосигурителното дружество .....	34
Размер на таксата .....	34
Забрана за събиране на други такси и удържки.....	34
X. Правата и задълженията на пенсионноосигурителното дружество, на лицата, получаващи плащания от ФИПП и на техните наследници.....	34
Права на наследниците.....	36

Условията, реда и начина за упражняване правото на наследяване .....	37
XI. Ред и начин за предоставяне на информация на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници, и за обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда .....	39
Правила на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ .....	39
Предоставяне на информация .....	39
Обявления и съобщения, свързани с дейността на ФИПП .....	39
XII. Условията и реда за изменения и допълнения на Правилата.....	40
Преходни и заключителни разпоредби .....	40

## Терминологичен речник

1. **"Осигурено лице"** по смисъла на настоящите Правила е лицето, за което са внасяни осигурителни вноски в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ и което има право съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване да сключи „пенсионен договор“ с ПОД „Топлина“ АД за получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“;
2. **„Пенсионер“** е физическо лице, което след като сключи пенсионен договор с ПОД „Топлина“ АД, получава допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“;
3. **„Допълнителна пожизнена пенсия за старост“** представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, както и други плащания, съгласно изчисленията от лицето пенсионен продукт (вид пенсия и променливите възможности, които лицето има право да избере);
4. **„Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“** е фондът, който Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД учредява за изплащане на допълнителните пожизнени пенсии за старост;
5. **„Пенсионен договор“** съгласно настоящите правила е договорът, който се сключва между осигуреното лице и ПОД „Топлина“ АД. След сключването на пенсионния договор, осигуреното лице придобива качеството „пенсионер“ и получава допълнителна пожизнена пенсия за старост;
6. **„Наследник“** е физическо лице, което има право при смърт на пенсионер във ФИПП „Топлина“ да наследи съответната полагаща му се част от средствата на наследодателя;
7. **„Наследодател“** е починалото физическо лице, пенсионер, във Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“;
8. **„Технически лихвен процент“** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера допълнителната пожизнена пенсия за старост;
9. **„Рисков коефициент“** – прилага се при определяне на гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, определена на база на индивидуалната партида съгласно чл. 169, ал. 4 от КСО;
10. **„Брутни вноски“** - брутния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице;
11. **„Индивидуална партида“** - в нея се записват вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване в Универсалния пенсионен фонд „Топлина“, средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд, както и другите постъпили в партидата суми се, като те се отчитат в дялове и в части от дялове. В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски и другите

- постъпили в нея средства, за изплатените и прехвърлените суми, както и за събраните такси и удържки;
12. **„Актуализация“** – допълнителната пожизнена пенсия за старост се изменя спрямо постигнатата и разпределена доходност по ред и начин, определен в настоящите Правила. Извършва се поне веднъж годишно;
  13. **„Преизчисление“** - допълнителната пожизнена пенсия за старост се изменя с новопостъпили осигурителни вноски в Универсален пенсионен фонд „Топлина“. Извършва се по желание на лицето;
  14. **„Покрити рискове“** – означава, че независимо от настъпването на предвидените в настоящите правила рискове гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия не се изменя;
  15. **„Начален момент“** – моментът, от който се дължат пенсионните плащания. Началният момент не може да предхожда датата на придобиване правото на допълнителна пожизнена пенсия съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване;
  16. **„Гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия“** – означава, че независимо от настъпването на предвидените в настоящите правила рискове, гарантираният размер на пенсията не се променя;
  17. **„Гарантиран размер въз основа на индивидуалната партида (Индивидуална партида, ИП)“** – гарантираният размер се изчислява въз основа на индивидуалната партида, като се прилага и рисков коефициент;
  18. **„Гарантиран размер въз основа на brutните вноски“** - гарантираният размер се изчислява въз основа на brutните вноски на лицето, съгласно преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице;
  19. **„КФН“** – Комисия за финансов надзор, надзорният орган, който осъществява контролът върху дейността на пенсионноосигурителните дружества.

## I. Общи положения

### Предмет

- Чл. 1. Тези правила уреждат организацията и дейността по изплащане на допълнителни пожизнени пенсии от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“, наричан по-нататък ФИПП или ФИПП „Топлина“.
- Чл. 2. Организацията и дейността на ФИПП се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и настоящите Правила.

### Наименование на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии

- Чл. 3. (1) Наименованието на фонда за изплащане на пожизнени пенсии е Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ /Фондът, ФИПП или ФИПП „Топлина“/.

### Учредяване и регистрация

- Чл. 4. (1) ФИПП „Топлина“ е създаден при определяне на първата пожизнена пенсия, с решение по протокол № 270/10.02.2022 г. на Управителния съвет, одобрено с решение по протокол № 258/14.02.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД.
- (2) ФИПП е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, с решение на Комисията за финансов надзор № 151 – ФИПП от 24.02.2022 г.
- (3) ФИПП е регистриран в регистър БУЛСТАТ, управляван от Агенция по вписвания, с единен идентификационен код по БУЛСТАТ 180702909.

### Формиране

- Чл. 5. (1) ФИПП се формира от средствата на осигуряваните в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ лица, с които са сключени пенсионни договори, до края на третия работен ден след вписването на фонда за изплащане на пожизнени пенсии в регистър БУЛСТАТ.
- (2) Средствата по индивидуалните партии на лицата по ал. 1 след допълването им при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) се начисляват като задължение на Универсален пенсионен фонд „Топлина“ към ФИПП „Топлина“ в деня на сключване на пенсионния договор със съответното лице по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.
- (3) Начислените средства по ал. 2 се прехвърлят във ФИПП до три работни дни след вписването му в регистър БУЛСТАТ.
- (4) Средствата по индивидуалните партии на осигуряваните в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ лица, с които са сключени пенсионни договори след третия работен

ден след вписването на фонда за изплащане на пожизнени пенсии в регистър БУЛСТАТ, след допълването им при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, се прехвърлят във ФИПП в деня на сключване на пенсионния договор със съответното лице или най-късно на следващия работен ден след тази дата. Когато средствата по индивидуалната партида на лицето се превеждат на следващия работен ден след сключване на пенсионния договор, те се допълват при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО и се начисляват като задължение на универсалния пенсионен фонд към ФИПП в деня на сключване на договора по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

- (5) Средствата, въз основа на които се извършва преизчисляване на пенсиите, се прехвърлят от индивидуалните партиди на лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО във ФИПП на датата по чл. 169г, ал. 2 от КСО, а когато тя е неработен ден - на първия работен ден след тази дата.

#### Срок

Чл. 6. ФИПП е създаден за неопределен срок.

#### Управление и представителство

Чл. 7. ФИПП се управлява и представлява при взаимоотношенията си с трети лица от ПОД „Топлина“ АД, съответно от представляващите дружеството Председател и Заместник – председател на Управителния съвет.

#### Седалище и адрес на управление

Чл. 8. Седалището и адресът на управление на ПОД „Топлина“ АД е гр. София, ПК 1360, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет.8.

#### Забрана за изпълнение на задължения

- Чл. 9. (1) С активи на ФИПП не може да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост.
- (2) Задълженията към лицата, получаващи допълнителни пенсии от ФИПП, не може да се изпълняват със средства на управляваните от ПОД „Топлина“ АД фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

#### Управление на средствата на ФИПП „Топлина“

Чл. 10. Средствата на ФИПП се управляват от пенсионноосигурителното дружество с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.



## II. Условия и ред за сключване на пенсионен договор

### Право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

- Чл. 11. (1) Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.
- (2) Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

### Оказване на съдействие

- Чл. 12. (1) ПОД „Топлина“ АД оказва съдействие на осигурените лица при упражняване правото им да получат допълнителна пожизнена пенсия за старост, като ги подпомага в избора им на пенсионен продукт.
- (2) Дружеството информира осигурените лица и за всички етапи, процедури и необходими документи по настоящите Правила, Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Топлина“, Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите нормативни актове до подписване на пенсионен договор.

### Условия и ред за сключване на пенсионен договор от Универсален пенсионен фонд „Топлина“

Чл. 13. С навършване на възрастта по чл.11, ал.1 или ал.2, осигуреното лице има право да подаде заявление до ПОД „Топлина“ АД по утвърден образец на дружеството, за получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Чл. 14. (1) Заявлението по чл.13 трябва да съдържа:

1. Трите имена на осигуреното лице;
2. Единен граждански номер или личен номер на чужденец или друг уникален идентификатор на лицето или дата на раждане, когато е приложимо;
3. данни от документа за самоличност;
4. Настоящ и постоянен адрес;
5. Имейл на лицето;
6. Телефонен номер;
7. Избраният от осигуреното лице пенсионен продукт (съответен вид допълнителна пожизнена пенсия за старост), както и избраните променливи възможности на предлаганите от дружеството пенсии;

8. Началният момент, от който се дължат плащанията, който е от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор или до 6 /шест/ месеца преди това, по избор на лицето.
- (2) **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Към заявлението се прилага и удостоверение от банка за номер на банкова сметка в лева, в Република България или в банка в друга държава, и титуляр.
- Чл. 15. (1) Заявленията за упражняване на правата на осигурените лица във връзка с правото им да получат допълнителна пожизнена пенсия за старост се подават:
- лично в офис на дружеството, а субектът на правото се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя на дружеството;
  - от упълномощено лице, чрез нотариално заверено изрично пълномощно за упражняване на правото, като пълномощникът се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя на дружеството:
    - в случаите когато пълномощникът е упълномощен да получава плащанията по допълнителната пожизнена пенсия за старост, в пълномощното следва да се отбележи и това негово право;
    - в случаите, когато пълномощникът е упълномощен само да подаде документите, от приложеното банково удостоверение за номер и титуляр на сметка, следва да бъде видимо, че титулярят и пенсионерът са едно и също лице.
  - по пощата с нотариална заверка на подпис на лицето, субект на правото;
  - както и по електронен път, по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (чрез електронен подпис).
- Чл. 16. При подаване на заявление за отпускане на пенсия, осигуреното лице получава при поискване заверено копие от правилата на ФИПП, действащи към датата на подаване на заявлението.
- Чл. 17. (1) **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При приемане на заявлението по чл.13, с коректно попълнено съдържание съгласно чл.14 и с приложени към него редовни документи, се уговаря с лицето дата и час за получаване на разпореждането за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост и сключване на договор за допълнителна пожизнена пенсия за старост. Договорът се сключва в 30-дневен срок от датата на подаване на заявлението.
- (2) **(изм. и доп. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При явяване на лицето за сключване на пенсионния договор по ал. 1, лицето получава разпореждане за отпускане на допълнителната пожизнена пенсия за старост. След като се запознае със съдържанието на разпореждането и не възрази на посочените в него суми, срокове, периоди и всички останали параметри, лицето го подписва и сключва договора за допълнителна пожизнена пенсия за старост с пенсионноосигурителното дружество.
- (3) **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Договорите за допълнителна пожизнена пенсия за старост се сключват до 12.00 ч. на съответния работен ден.

- Чл. 18. (1) При прието заявление с приложения към него нередовни и/или липсващи документи, данни или непопълнени реквизити по чл.14, дружеството уведомява осигуреното лице в срок от 14 работни дни, което следва да представи изискваните документи в срок от 7 работни дни.
- (2) Срокът за издаване на разпореждането и сключване на пенсионен договор по чл.17, ал. 1 спира да тече от момента на изпращане на уведомлението до лицето за отстраняване на установените непълноти и се възобновява от момента на отстраняването им.
- (3) След представяне на документите в 7 – дневния срок по предходната алинея, в срока по чл. 17, ал. 1, ПОД „Топлина“ АД издава разпореждане за определяне на допълнителната пенсия за старост и сключва с осигуреното лице договор за допълнителна пожизнена пенсия (пенсионен договор). След подписване на договора, пенсионерът получава екземпляр от него и от разпореждането.
- Чл. 19. (1) В случай, че осигуреното лице не представи необходимите документи/данни в указания срок от чл.18, ал.1 или не отговаря на условията по чл. 11, ПОД „Топлина“ АД отказва отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост, като в отказа се посочва редът и сроковете за обжалване на решението пред Управителния съвет на дружеството, както и възможността да бъде подадено ново заявление.
- (2) ПОД “Топлина” уведомява писмено лицето за отказа по ал. 1, в 7-дневен срок от датата на постановяването му.
- (3) В случай, че след обжалване Управителният съвет потвърди постановеният отказ по ал.1, решението с което го потвърждава може да се обжалва по съдебен ред.
- Чл. 20. (1) Допълнителната пожизнена пенсия се отпуска от датата на сключване на пенсионния договор и се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор.
- (2) В зависимост от изчисления от лицето начален момент, при извършване на първото плащане се изплащат и дължимите плащания за предходни месеци, съгласно направеният от лицето избор.

[Прехвърляне на средствата от индивидуалната партида на осигуреното лице в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ във ФИПП „Топлина“](#)

- Чл. 21. ПОД „Топлина“ АД изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във ФИПП на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите, когато средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в Универсален пенсионен фонд „Топлина“, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането на пенсия.

### III. Допълнителни пожизнени пенсии за старост

#### Определение за пожизнена пенсия

Чл. 22. Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, чийто размер не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

#### Гарантиране на brutните вноски

Чл. 23. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в Универсален пенсионен фонд „Топлина“, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането на пенсия индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ при условията и реда съгласно чл. 131 от КСО.

#### Видове пожизнени пенсии, предоставяни от ПОД „Топлина“ АД

Чл. 24. ПОД „Топлина“ АД предоставя следните видове пенсии:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;
2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, като периодът на гарантирано изплащане на пенсията може да бъде от две до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице;
3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, като срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на осигуреното лице. Месечният размер на разсроченото плащане към датата на определянето му не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

#### Определяне на размера на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на другите видове плащания

Чл. 25. (1) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя въз основа на:

1. средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице след допълването и при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;
  2. таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот, публикувана от Националния статистически институт;
  3. **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г.)** технически лихвен процент, одобрен от КФН по реда на ал. 6 - 8.
- (2) При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия за старост:
1. не се допуска отчитане на пола като актюерски фактор;
  2. през първото 6-месечие на годината се използва статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през предходната година, а през второто 6-месечие - статистическата информация по ал. 1, т. 2, публикувана през текущата година.
- (3) Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на този, изчислен по реда на ал. 1, т. 2 и 3 и ал. 2 въз основа брутният размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.
- (4) **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г.)** Когато размерът на средствата по ал. 1, т. 1, натрупани към датата на определяне на пенсията, е по-голям от сумата на брутният размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО за съответното лице и при изразено от него желание, ПОД „Топлина“ АД е длъжно да предложи изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер, равен на размера на първата пенсия, изчислена на база натрупаните средства по индивидуалната партида. Пенсията се определя съгласно ал. 1- 3, като се прилага и рисков коефициент, определен и одобрен по реда на ал. 5, и се отпуска само ако нейният гарантиран размер е по-висок от този по ал. 3.
- (5) Рисковият коефициент по ал. 4 се определя с решение на Управителния съвет, одобрено от Надзорния съвет на ПОД „Топлина“ АД и се одобрява от КФН по мотивирано предложение на дружеството, съдържащо подробни изчисления.
- (6) Техническият лихвен процент по ал. 1, т. 3 се определя от Управителния съвет на ПОД „Топлина“ АД в съответствие с изискванията на Наредба №69 от 15.06.2021 г. на КФН, като се отчитат доходността от активите на ФИПП и очакваната възвръщаемост от инвестициите и/или пазарната доходност на квалифицирани дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от правителство на държава членка. Техническият лихвен проценти не може да бъде по-голям от предвидения в наредбата максимален размер и по-малък от нула.
- (7) Техническият лихвен процент, определен по предходната алинея, се одобрява от КФН по мотивирано предложение на ПОД „Топлина“ АД, съдържащо подробни изчисления.
- (8) При съществени промени в условията, при които е бил одобрен техническият лихвен процент, КФН може да задължи пенсионноосигурително дружество да извърши необходимите промени в размера на техническия лихвен процент и да го представи за одобрение.

- (9) Първоначално определеният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост, съответно актуализираният и преизчислен размер на тази пенсия, не може да се променя, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на чл. 169в и 169г от КСО.

#### Общи положения

Чл. 26. При изчисляването на допълнителната пожизнена пенсия възрастта се определя в цели години, закръглена нагоре при навършени шест или повече месеца след последната цяла година.

Чл. 27. Плащанията се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната партида (база ИП), която при необходимост се допълва и със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските (съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО). Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в Универсален пенсионен фонд „Топлина“, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице, преди изплащането на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 и 2 от КСО индивидуалната партида се допълва до тази сума. При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски:

1. не се вземат предвид прехвърлените средства от ППФ „Топлина“ (по чл. 172 от КСО) и доходът от инвестирането им;
2. от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства при трайно намалена работоспособност (по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО). Частта от вноските се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

Чл. 28. Размерът на гарантираните плащания се изчисляват въз основа на база brutния размер на преведените осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, а при избор на лицето на База ИП, като се прилага рисков коефициент.

Чл. 29. Допълнителната пожизнена пенсия се изчислява съгласно действащия актюерски разчет към момента на сключване на пенсионен договор при спазване изискванията на Наредба № 69 на КФН от 15.06.2021 г. за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост.

#### Прехвърляне на средствата

Чл. 30. ПОД „Топлина“ АД извършва плащанията срещу прехвърляне на средствата от УПФ „Топлина“ във ФИПП „Топлина“.

### Пенсионен договор

- Чл. 31. (1) За получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост се сключва пенсионен договор между пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице, за което дружеството е издало разпореждане.
- (2) Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:
1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия, и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество;
  2. имената и личните данни на пенсионера;
  3. размера на сумата, срещу която пенсионноосигурителното дружество се задължава да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост;
  4. покритите рискове;
  5. вида и първоначалния размер на пенсията, нейният гарантиран размер и начините за актуализацията и преизчисляването ѝ;
  6. срока на получаване на пенсията;
  7. реда и начина за изплащане на пенсията;
  8. права на наследниците на пенсионера, в зависимост от вида на изплащаната пенсия;
  9. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
  10. разходи по изплащането на пенсията;
  11. условията за прекратяване на договора.

### Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор

- Чл. 32. (1) Изменения и допълнения на пенсионния договор се правят с писмено допълнително споразумение, подписано от страните.
- (2) Предложенията за измененията и допълненията на договора се правят до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.
- (3) Промени в действащата нормативна уредба, които имат императивен характер и се отнасят до въпроси, уредени в пенсионните договори стават част от тях от датата на влизането им в сила, без за това да се правят допълнителни споразумения към подписаните преди това осигурителни договори.
- (4) Страните по пенсионния договор не може да правят изменения в него по отношение на вида на пенсията, начина за изчисляването и, покритите рискове, гарантирания размер и срока на получаването ѝ.
- (5) Пенсионният договор се прекратява при смърт на пенсионера - от датата на настъпването на смъртта.

## Допълнителна пожизнена пенсия без допълнителни условия

### Определение за допълнителна пожизнена пенсия без допълнителни условия

Чл. 33. Допълнителната пожизнена пенсия за старост представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума (размер на пенсията).

### Общи изисквания и условия

Чл. 34. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Чл. 35. Първоначалният размер на допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

Чл. 36. При отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия без допълнителни условия от ФИПП, покритите рискове са:

1. Биометрични рискове: преживяване;
2. **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г.)** Инвестиционен риск – определя се като вероятността или несигурността на загубите, а не очакваната печалба от инвестиция, поради спад в справедливата цена на финансовите инструменти, включително рискът, свързан с дълготрайното понижаване на лихвените равнища под техническия лихвен процент, използвана при определяне на размера на гарантираната пенсия, като покритият риск е до гарантирания размер на пенсията.

Чл. 37. Началният момент, от който се дължат плащанията е от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор или до 6 месеца преди това, по избор на лицето.

Чл. 38. Срок на плащанията по допълнителната пожизнена пенсия без допълнителни условия - пожизнено.

Чл. 39. Плащанията по допълнителната пожизнена пенсия без допълнителни условия са дължими на пенсионера до неговата смърт.

Чл. 40. Периодичността на плащанията по допълнителната пожизнена пенсия без допълнителни условия е ежемесечна.



- Чл. 41. Първоначалният размер на пенсията се определя въз основа на средствата по индивидуалната партида, допълнена при необходимост със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските (съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО).
- Чл. 42. Гарантиран размер - пенсията (плащането) е гарантирана до размер определен с използването на база brutни вноски или на база ИП с прилагане на рисков коефициент при желание на лицето.
- Чл. 43. Първата пенсия е дължима от началото на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор.
- Чл. 44. Права на наследниците на пенсионера - пенсията не се наследява.
- Чл. 45. Пенсионният договор за отпускане на допълнителната пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия се прекратява при смърт на пенсионера и изплащане на всички дължими суми – пенсията за текущия месец, ако смъртта е настъпила преди изплащането ѝ.

#### Допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане

##### Определение

- Чл. 46. Допълнителната пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума (размер на пенсията).

##### Общи изисквания и условия

- Чл. 47. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида (База ИП) позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.
- Чл. 48. Периодът на гарантирано изплащане на пенсията може да бъде от 2 до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице.
- Чл. 49. Първоначалният размер на допълнителна пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.
- Чл. 50. При отпуснатата допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане от ФИПП, покритите рискове са:

1. Биометрични рискове:
  - а) преживяване;
  - б) риск от смърт по време на гарантирания период.
2. **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г.)** Инвестиционен риск – определя се като вероятността или несигурността на загубите, а не очакваната печалба от инвестиция, поради спад в справедливата цена на финансовите инструменти, включително рискът, свързан с дълготрайното понижаване на лихвените равнища под техническия лихвен процент, използвана при определяне на размера на гарантираната пенсия, като покритият риск е до гарантирания размер на пенсията.

Чл. 51. Началният момент, от който се дължат пенсионните плащания е от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор или до 6 месеца преди това, по избор на лицето.

Чл. 52. Срок на плащанията по допълнителната пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане - пожизнено.

Чл. 53. Плащанията по допълнителната пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане за гарантирания период са дължими на пенсионера до изтичане на гарантирания период или смъртта на пенсионера в зависимост от това, което настъпи по-късно.

Чл. 54. Периодичността на плащанията по допълнителната пожизнена пенсия с период на гарантираното изплащане е ежемесечна.

Чл. 55. Първоначалният размер на пенсията се определя въз основа на средствата по индивидуалната партида, допълнена при необходимост със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските (съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО).

Чл. 56. Гарантиран размер - пенсията (плащането) е гарантирана до размер, определен с използването на база brutни вноски или на база ИП с прилагане на рисков коефициент при желание на лицето.

Чл. 57. Първата пенсия е дължима от началото на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор.

Чл. 58. Права на наследниците на пенсионера:

1. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Пенсията се наследява в периода на гарантирано изплащане, като на наследниците се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане;
2. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При смърт на пенсионера след периода на гарантирано изплащане, пенсията не се наследява.

Чл. 59. Пенсионният договор за допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане се прекратява със смъртта на пенсионера, като:

1. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При смърт на пенсионера в периода на гарантирано изплащане, на наследниците се изплаща еднократно настоящата

стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане;

2. **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При смърт на пенсионера след периода на гарантирано изплащане се изплаща пенсията за текущия месец, ако смъртта е настъпила през месеца за който се дължи, но преди изплащането ѝ.

#### Допълнителна пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст

Определение за пожизнена пенсия, включваща разсрочено плащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст

**Чл. 60. (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Допълнителната пожизнена пенсия включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума (размер на пенсията) и разсрочено плащане за определен период, в зависимост избора на лицето и от размера на сумата, която ще се изплаща разсрочено, като след този период, на лицето се дължи месечно плащане на предвидената в пенсионния договор сума (размер на пенсията).

#### Общи изисквания и условия

**Чл. 61.** Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО. Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида (База ИП) позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

**Чл. 62. (1)** Първоначалния размер на допълнителна пожизнена пенсия за старост включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

**(2)** Първоначалния месечен размер на разсроченото плащане не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал.1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

**Чл. 63.** При отпусната допълнителна пожизнена пенсия включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст от ФИПП, покритите рискове са:

1. Биометрични рискове:
  - а) преживяване;
  - б) риск от смърт по време на периода на разсроченото плащане.
2. Инвестиционен риск – определя се като вероятността или несигурността на загубите, а не очакваната печалба от инвестиция, поради спад в справедливата цена на финансовите инструменти, включително рискът, свързан с дълготрайното понижаване на лихвените равнища под техническата лихва, използвана при определяне на размера на гарантираната пенсия, като покритият риск е до определения гарантиран размер на допълнителната пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане.

Чл. 64. Началният момент, от който се дължат плащанията по допълнителната пожизнена пенсия включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст е от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор или до 6 месеца преди това, по избор на лицето.

Чл. 65. Срок на плащанията по допълнителната пожизнена пенсия включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст - пожизнено.

Чл. 66. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Плащането (договорената пенсия и разсрочено плащане) е дължимо до изтичане на периода на разсрочено изплащане, като след този период плащането се редуцира до размера на договорената пенсия и продължава да се изплаща до смъртта на пенсионера.

Чл. 67. Периодичността на плащанията по допълнителната пожизнена пенсия включваща разсрочено изплащане до навършване на избрана от пенсионера възраст условия е ежесмесечна.

Чл. 68. Първоначалният размер на пенсията се определя въз основа на средствата по индивидуалната партида, допълнена при необходимост със средства от резерва за гарантиране на брутния размер на вноските (съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО).

Чл. 69. Гарантиран размер – Пенсията (плащането) е гарантирана до размер, определен с използването на Гарантирана база. Гарантираната база е равна на брутния размер на преведените осигурителни вноски или при желание на лицето, на сумата на натрупаните средства по индивидуалната партида, като се прилага рисков коефициент, определен от управителните органи на дружеството и одобрен от КФН, намалена с настоящата стойност на дължимите разсрочени плащания ИП.

Чл. 70. Първата пенсия е дължима от началото на месеца, следващ месеца на сключване на пенсионния договор.

Чл. 71. Права на наследниците на пенсионера:

1. Пенсията не се наследява;
2. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Разсроченото плащане се наследява в периода на разсрочено изплащане, като на наследниците се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на разсроченото изплащане.

Чл. 72. Пенсионният договор за допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане се прекратява със смъртта на пенсионера, като:

1. **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При смърт на пенсионера в периода на разсрочено изплащане, на наследниците се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на разсроченото изплащане;
2. **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При смърт на пенсионера след периода на разсрочено изплащане се изплаща пенсията за текущия месец, ако смъртта е настъпила през месеца за който се дължи, но преди изплащането ѝ.

## **IV. Условия, ред, начин и срокове за извършване на плащанията**

### Условия за извършване на плащанията

Чл. 73. Условията за извършване на плащания от ФИПП са:

1. Издадено разпореждане от ПОД „Топлина“ АД;
2. Сключен пенсионен договор между пенсионерът и ПОД „Топлина“ АД;
3. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Изрично посочване от пенсионера на банкова сметка в лева, открита в банка в Република България или в банка в друга държава и титуляр, по която да бъдат извършвани плащанията в пенсионния договор.

### Ред и начин за извършване на плащания

Чл. 74. ФИПП „Топлина“ извършва плащанията на 15-то число на текущия месец. Ако, 15-то число на текущия месец, за който се дължат плащанията, е неработен ден, плащането се извършва на първия работен ден след тази дата.

Чл. 75. ФИПП „Топлина“ извършва плащанията:

1. **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** по банкова сметка в лева, открита в банка в Република България или в банка в друга държава, и посочена от лицето в пенсионния договор;
2. **(отм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)**.

### Разходи по извършване на плащанията

- Чл. 76. (1) Разходите за изплащане на пожизнени пенсии са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция и са за сметка на ФИПП.
- (2) В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават този размер, ПОД „Топлина“ АД възстановява на ФИПП превишението на разходите.
- (3) **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Разходите за изплащане на пожизнени пенсии по банкова сметка в банка в друга държава са изцяло за сметка на получателя.

## **V. Условията и реда за актуализация и за преизчисляване на плащанията**

### Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост

- Чл. 77. (1) **(изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира веднъж годишно през месец август, като гарантираният размер по чл. 169, ал. 3 или 4 от КСО не се променя. Актуализацията може да се извърши и по-често с решение на Управителния съвет, по предложение от отговорния актюер. На актуализация подлежат всички отпуснати допълнителни пожизнени пенсии.
- (2) **(изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Процедурата по актуализация стартира след приключване на месеца, предхождащ месеца, в който съгласно ал. 1 тя се извършва,.
- (3) **(изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Допълнителната пожизнена пенсия за старост се актуализира в зависимост от техническия лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер и реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 192а от КСО през периода, за който се отнася актуализацията.
- (4) **(изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Актуализацията на допълнителната пожизнена пенсия за старост се извършва с 50 на сто от превишението на реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 192а от КСО през периода, за който се отнася и техническият лихвен процент, въз основа на който е изчислен нейният размер, като за всяко лице се отчита размерът на средствата му и периода на престоя им във Фонда.
- (5) **(нова, приета с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** В случай на реализирана доходност от инвестиране на средствата на ФИПП „Топлина“, по-ниска от техническия лихвен процент, при който е изчислено плащането, недостига се компенсира със средства от наличните суми от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО и се допълва така, че размерът на пожизнената пенсия остава без промяна, В случай, че няма достатъчно средства за допълване от сметката по изречение първо, размерът на

пожизнената пенсия се намалява. Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192а, ал. 11 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 169а, ал. 2, т. 5 от КСО.

- (6) **(предишна ал. 5, изм. и доп. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Актуализацията важи за периода от деня на актуализацията до извършването на следващата актуализация. Новият размер на плащанията се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията, като изплащането се осъществява по реда на чл. 74 от настоящите Правила.
- (7) **(предишна ал. 6, отм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)**

#### Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл. 78. (1) Лица, които получават допълнителна пожизнена пенсия за старост и които продължават да извършва трудова дейност или започнат да упражняват такава, за която подлежат на осигуряване в универсален пенсионен фонд по смисъла на чл. 127, ал.6 от КСО, както и лица, по чиято партида постъпят осигурителни вноски, след сключване на пенсионния договор, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци по смисъла на чл.127, ал.7 от КСО може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната пенсия, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, или с част от тях.

- (2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. Средствата от партидата въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФИПП.
- (3) Новият размер на пенсията плащане се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършено преизчисляването.

## VI. Цели, изисквания и ограничения в инвестиционната политика на фонда

#### Основни принципи и цели при инвестирането

Чл. 79. (1) Средствата на ФИПП се инвестират от пенсионноосигурителното дружество с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

- (2) Основните цели на инвестиционната политика, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е:
1. осигуряване необходимата ликвидност за посрещане на задълженията, свързани с изплащане на пенсии към пенсионери и наследници на починали пенсионери въз основа на актюерски изчисления към края на всяка година;
  2. **(изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** да бъде запазена и увеличена реалната стойност на натрупаните средства на пенсионерите.

Тези цели ще бъдат постигнати чрез инвестиране във финансови инструменти с ниска до умерена степен на пазарен риск и формиране на консервативен профил на инвестиционния портфейл.

- (3) Цели по отношение на доходността и риска:
1. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** Цели по отношение на доходността - Основната цел при инвестиране на средствата на Фонда в дългосрочен план е постигането на доходност при консервативно управление на активите, която да позволява изплащането на пожизнените пенсии на пенсионерите във Фонда в договорените им размери;
  2. Цели по отношение на риска - дружеството цели постоянна оптимизация на инвестиционния портфейл в съотношението риск/доходност. Дружеството идентифицира и измерва както рисковите фактори, свързани с отделните инструменти в портфейла на ФИПП, така и общата експозиция на портфейла към тези фактори и взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. ФИПП има нисък до умерено-рисков профил на инвестиционния портфейл с инвестиции основно в дългови финансови инструменти. В този случай основният риск, който те носят е лихвеният риск. За ограничаване на нивото на този риск, пенсионноосигурителното дружество определя дюрационен лимит за облигационния портфейл на фонд за изплащане на пожизнени пенсии. Инвестиционният хоризонт на фонда се определя като дългосрочен – над 10 години. За ограничаване на нивото на лихвения риск, среднопретеглената модифицирана дюрация на облигационния портфейл на ФИПП да не надвишава 10.
- (4) Инвестиционни рискове и управление на риска:
1. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** Идентификация на инвестиционните рискове - идентифицирането и измерването на рисковите фактори, свързани с отделните инструменти в портфейлите на фондовете се осъществява от дирекция „Управление на риска“, след което се измерва общата експозиция на портфейлите към тези фактори. На база на тези данни Комитетът по управление на риска взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. Дирекция „Управление на риска“ осъществява идентифицирането и измерването на основните видове риск, свързани с



отделните инструменти в портфейлите, съобразно приетите от Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество вътрешни Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска в Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания;

2. Основни инвестиционни рискове в портфейла на ФИПП са: пазарен риск (който се разделя на лихвен риск, валутен риск, ценови риск свързан с инвестиции в акции), кредитен риск, оперативен риск, ликвиден риск, концентрационен риск, законов риск, политически риск и риск при хеджиращи сделки;
3. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** Редът и използваните методи за измерване на идентифицираните рискове на портфейла на ФИПП и на отделните активи в него са подробно регламентирани във вътрешните Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска в Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания.

#### Ограничения при инвестирането

Чл. 80. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** (1) Пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средствата на ФИПП само в разрешените в член 176 ал. 2 от КСО инструменти, както следва:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:
  - а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;
  - б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;
  - в) **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** трета държава, определена с наредба на КФН, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
  - г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
  - д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;
2. облигации, издадени от:
  - а) орган на местната власт на държава членка;

- б) (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на КФН, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
- в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
- 3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;
- 4. корпоративни облигации, приети за търговия на:
  - а) регулиран пазар в държава членка;
  - б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;
- 5. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;
- 6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варанти по тях:
  - а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;
  - б) търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари;
  - в) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква „б“;
- 7. покрити облигации по чл. 2 от Закона за покритите облигации извън включените по т. 4;
- 8. акции на:
  - а) дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;

- б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
9. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на КФН.
- (2) Пенсионноосигурителното дружество не може да инвестира средствата на ФИПП във:
1. финансови инструменти, издадени от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, или от свързаните с него лица;
  2. финансови инструменти, издадени от банка-попечител на фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания, управляван от същото пенсионноосигурително дружество или лица, които се намират в тесни връзки с нея;
  3. влогове в банка, която е свързано лице с пенсионноосигурителното дружество;
  4. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 176, ал. 1, т. 13 от КСО, управлявани от свързано с пенсионноосигурителното дружество лице;
  5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.
- (3) Активи на ФИПП не могат да се придобиват от:
1. пенсионноосигурителното дружество;
  2. свързани с пенсионноосигурителното дружество лица;
  3. друг управляван от пенсионноосигурителното дружество фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за разсрочени плащания;
  4. банка-попечител на фонд за извършване на плащания, управляван от същото пенсионноосигурително дружество или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;
  5. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** лице по чл. 123в, ал. 4 от КСО или от лица, които се намират в тесни връзки с него;
  6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с пенсионноосигурителното дружество лице.
- (4) ФИПП не може да придобива активи от лицата по ал. 3.
- (5) Забраната за придобиване по ал. 3 и 4 не се прилага в случаите на сключване на сделка на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова

борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

- (6) Пенсионноосигурителното дружество не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на управлението от него ФИПП.
- (7) Пенсионноосигурителното дружество не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на управлението от него ФИПП финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 11 от КСО чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции - предмет на търгово предложение.

Чл. 81. (изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество и управлението от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания (Фонд за изплащане на пожизнени пенсии и Фонд за разсрочени плащания) не могат поотделно да притежават повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

- (2) Фондовете по ал. 1, управлявани ПОД „Топлина“ АД, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите с право на глас на един емитент.
- (3) ПОД „Топлина“ АД и управляван от него фонд по ал. 1 не могат да придобиват акции, издадени от един емитент, и акции/дялове, издадени от едно предприятие за колективно инвестиране.
- (4) Фонд по ал. 1 не може да притежава повече от 7 на сто от акциите без право на глас на един емитент.
- (5) Фондовете по ал. 1, управлявани от ПОД „Топлина“ АД, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите без право на глас на един емитент.
- (6) Фонд по ал. 1 не може да притежава повече от 20 на сто от една емисия облигации.
- (7) ПОД „Топлина“ АД и управлението от него фондове по ал. 1 не могат поотделно да придобиват повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 12. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.
- (8) ПОД „Топлина“ АД и управлението от него фондове по ал. 1 не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 176, ал. 1, т. 11 и 13. В този случай ограниченията по ал. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.
- (9) ПОД „Топлина“ АД, съгласно разпоредбите на чл.178а от КСО, спазва следните количествени ограничения при инвестирането на активите на ФИПП:
  1. Не повече от 5 на сто от активите на ФИПП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

- а) не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, букви „а" и „б" от КСО;
  - б) не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „в" от КСО с инвестиционен кредитен рейтинг;
  - в) когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонд за изплащане на пожизнени пенсии в тази банка и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;
  - г) когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.
2. Общата стойност на инвестициите на ФИПП във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на фонда. В това ограничение се включват и:
  - а) влоговете на фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;
  - б) стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.
3. Не повече от 10 на сто от активите на фонд за изплащане на пожизнени пенсии могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „г" от КСО.
4. Не повече от 10 на сто от активите на ФИПП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „д" от КСО;
5. Не повече от 15 на сто от активите на ФИПП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 2 от КСО, като не повече от 5 на сто от активите могат да са в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар;
6. Не повече от 20 на сто от активите на ФИПП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 3 от КСО;
7. Не повече от 15 на сто от активите на ФИПП могат да се инвестират във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 4 от КСО;
8. Не повече от 20 на сто от активите на ФИПП може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 12 от КСО;
9. Не повече от 5 на сто от активите на ФИПП може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 11 от КСО, като не повече от 1 на сто от активите на фонда може да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания;

10. Не повече от 5 на сто от активите на ФИПП може да се инвестират във влогове в една банка;
11. Не повече от 5 на сто от активите на ФИПП може да се инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество;
12. Не повече от 20 на сто от активите на ФИПП могат да са деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО;

(10) Пенсионноосигурителното дружество не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на ФИПП, или да бъде гарант на трети лица с активите на този фонд.

Чл. 82. (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на ФИПП, дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок.

(2) Сделки по ал. 1 са:

1. Сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН;
2. Сделките с опции:
  - а) търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН;
  - б) извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочена в наредба на КФН;
  - в) **(отм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)**
  - г) **(отм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)**
3. **(нова, приета с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** форуърдните валутни договори;
4. **(нова, приета с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** лихвените суапови сделки.

(3) Сключването на такива сделки става само в съответствие с правилата и изискванията, касаещи управлението на риска.

Чл. 83. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** (1) При инвестиране на средствата на ФИПП ще се спазва следното стратегическо разпределение:

1. Инвестиции в дългови финансови инструменти и депозити – максимум 80 % от активите.

2. Инвестиции в дялови финансови инструменти –максимум 20%;
- (2) Средствата на ФИПП няма да се инвестират в колективни инвестиционни схеми и покрити облигации.

Чл. 84. Размер на ликвидните парични средства на ФИПП, определен като процент от неговите активи: дружеството поддържа не по-малко от 1 % от активите на фонда за изплащане на пожизнени пенсии в парични средства за покриване на всички очаквани, като и неочаквано възникнали задължения на ФИПП. Поради липса на достатъчно средства за инвестиране от момента на създаване на ФИПП, дружеството може временно да се въздържа от активно инвестиране до момента в който акумулираните парични средства ще са достатъчни за осъществяване на сделки, свързани с покупки на финансови активи. Други причини, които биха повлияли на активното инвестиране са големи пазарни флукутации, макроикономически и политически сътресения, финансови кризи, военни конфликти и други форсмажорни обстоятелства, като целта е предпазване на осигурените лица от евентуални значителни загуби. Максималният размер на паричните средства в тези периоди може да достигне до 100% от управляваните активи.

Чл. 85. (1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за управления от него фонд за изплащане на пожизнени пенсии. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

- (2) Изискванията относно формата и съдържанието на информацията по ал. 1, както и определянето и публичното оповестяване от пенсионноосигурителното дружество на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на ФИПП, се определят с наредба на КФН.

#### Разпределение на дохода от инвестиции

Чл. 86. Разпределението на дохода от инвестирането на средствата на ФИПП се извършва в първия работен ден на всеки месец от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, освен към 31 Декември, когато срокът е 5 работни дни едновременно с оценката на неговите активи и пасиви, като дохода се включва в стойността на дяла за съответния ден.

## **VII. Методите и периодичността на оценка на активите ФИПП**

### Оценка на активите

Чл. 87. (1) Оценката на активите и пасивите на ФИПП се извършва от пенсионноосигурителното дружество в първия работен ден на всеки месец от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, освен към 31 декември, когато срокът е 5 работни дни в съответствие с изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и по реда и начина, определени в утвърдените от Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество "Правила за оценка на активите и пасивите на ПОД "Топлина" АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания".

- (2) Правилата за оценка на активите и пасивите задължително съдържат:
1. избраните източници и системи за събиране на ценова информация за финансовите инструменти и инвестиционните имоти;
  2. описание на начина за последваща оценка на емисии държавни ценни книжа;
  3. описание на избраните методи и модели за оценка на активите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, съгласно изискванията на Наредба № 9 на КФН, както и на условията за замяна на използвания метод и модел за оценка на даден финансов инструмент;
  4. описание на начините за определяне на дисконтовия процент за всеки един от прилаганите методи за оценка от пенсионноосигурителното дружество, при които се използва такъв процент;
  5. описание на начина и критериите за определяне на дружества аналози при прилагане на съответния метод;
  6. организация на дейността по оценка на активите и пасивите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания, включително реда и начина за корекции в направената оценка, функциите на звената, осъществяващи тази дейност, и отговорността на съответните длъжностни лица;
  7. системата за съхраняване на документацията, свързана с оценката на активите и пасивите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания;
  8. прилаганите критерии за наличие на достатъчна честота и обем за всеки регулиран пазар, съгласно изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН.
- (3) Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОД "Топлина" АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и



фондове за извършване на плащания се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

- (4) Активи на фонд за извършване на плащания не могат да се придобиват по давност.

## **VIII. Ред и начин за покриване на недостиг във ФИПП**

### Създаване на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Чл. 88. За покриване на недостига във ФИПП, ПОД „Топлина“ АД създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии.

### Формиране на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Чл. 89. Резервът за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии се формира от:

1. превишението във фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 192а, ал. 15, т. 1 от КСО;
2. собствени средства на дружеството;
3. прехвърлени средства по реда на чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 от КСО.

### Размер на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Чл. 90. Резервът за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии е в размер 1 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници по чл. 4, ал. 3 от Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (ДВ, бр. 60 от 2021 г.) (Наредба № 70) към 31 декември на отчетната година.

Чл. 91. Максималният размер на резерва е 2 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници по чл. 4, ал. 3 от Наредба № 70.

### Използване на Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Чл. 92. Средствата на резерва може да се използват само за покриване на недостиг във ФИПП „Топлина“.

### Инвестиране на средствата в Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Чл. 93. Средствата на резерва се инвестират в съответствие с чл. 176, ал. 2 - 4, чл. 177, ал. 1 и чл. 178а от КСО. Оценката на неговите активи и пасиви се извършва към края на всеки календарен месец съгласно чл. 181 от КСО.

Чл. 94. ПОД „Топлина“ АД не може да раздава дивидент на своите акционери преди формирането на резерва и покриването на недостига във ФИПП „Топлина“, когато такъв е налице.

#### Ред и начин за покриване на недостиг

Чл. 95. (1) При установяване на недостиг във ФИПП, ПОД „Топлина“ АД го покрива с необходимите средства от резерва за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии.

- (2) **(изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г.)** Недостигът се изчислява от отговорния актюер и се внася като точка от дневния ред на заседание на Управителния съвет, който с решение го покрива със средства от резерва за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии.

## IX. Размер на таксата, събирана от пенсионноосигурителното дружество

#### Размер на таксата

Чл. 96. **(изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** За осъществяване на дейността по управление на ФИПП, ПОД „Топлина“ АД не удържа такса.

#### Забрана за събиране на други такси и удръжки

Чл. 97. (1) ПОД „Топлина“ АД не може да събира други такси и удръжки извън посочените в тази глава.

- (2) Всички разходи за управление на ФИПП са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което ги управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи.

## X. Правата и задълженията на пенсионноосигурителното дружество, на лицата, получаващи плащания от ФИПП и на техните наследници

Чл. 98. (1) Лице, което получава пенсионно плащане от ФИПП, има следните права:

1. Да получава допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията, реда и сроковете, определени в КСО актовете по прилагането му, Правилата за организацията и дейността на УПФ „Топлина“ , настоящите Правила и пенсионния договор;
2. Да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на дружеството, както и срещу отказ да му бъде издадено копие от Правилата, действащи към момента на

- склучване на договори, както и актуалните Правила, към момента на тяхното поискване, както и да сигнализира ПОД „Топлина“ АД, както и попечителския съвет на УПФ „Топлина“ и КФН за нарушения в дейността на дружеството;
3. Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото плащане по реда на Глава V;
  4. Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото плащане по реда на Глава V;
  5. Да получи копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи;
  6. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Да обжалва отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него в 7 дневен срок от датата на отказа.
- (2) Лицето има право да поиска и информация относно всички съществени елементи по получаването на пенсионни плащания от ФИПП.
- Чл. 99. Лице, което получава пенсионно плащане от ФИПП, има следните задължения:
1. да уведомява дружеството в 14 – дневен срок за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения (в т.ч. банкови сметки, адрес, ЕГН/ЛНЧ, имейл адрес и др.);
  2. Да предоставя поискана от дружеството информация по ред и начин, уредени в КСО и актовете по прилагането му, Правилата, и пенсионния договор.
- Чл. 100. (1) Права и задължения на дружеството:
1. Да изплаща на пенсионера допълнителна пожизнена пенсия за старост при условията, реда и сроковете, определени в КСО актовете по прилагането му, Правилата за организацията и дейността на УПФ „Топлина“ , Правилата и пенсионния договор;
  2. Да продължи да управлява средствата на пенсионера съгласно условията посочени в КСО и Правилника;
  3. Да актуализира и/или преизчисли допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото плащане по реда на Глава VI;
  4. Да изисква от пенсионера необходимите документи във връзка с изплащането на допълнителната пенсия;
  5. Да съхранява документите от значение за упражняване на правата на пенсионера и неговите наследници в нормативно установените срокове;
  6. Да откаже достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него след съществени пропуски или при не представяне на удостоверителни документи /лична карта, паспорт или друг удостоверителен документ/.

- (2) Отказът за достъп и/или за получаване на копие от съхраняваните в електронното досие на осигурено лице или пенсионер електронни документи по чл. 98, ал1., т.6, задължително се мотивира и може да се обжалва от заявителя в 7 дневен срок. Обжалването се разглежда в 7 дневен срок от постъпването и решението по него се мотивира писмено от пенсионноосигурителното дружество. Лицето се уведомява в 5 дневен срок от взимане на решението с писмо с обратна разписка.
- (3) Пенсионноосигурителното дружество, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не може да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в закон.

#### Права на наследниците

Чл. 101.(1)При смърт на осигурено лице във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

- (2) При смърт на пенсионер с пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, преди изтичане на периода на гарантирано изплащане на наследниците по ал. 1 се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.
- (3) При смърт на пенсионер с пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст, по време на разсроченото изплащане на наследниците по ал. 1 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.
- (4) След смъртта на лице, получаващо плащане по ал. 2 - 3, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.
- (5) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 1 от правата им по ал. 1 – 5 на чл. 170 от КСО.
- (6) Получаването на средства по ал. 1 - 5 не се счита за приемане на наследство.
- (7) Когато няма наследници по ал. 1:
  1. средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице в универсален пенсионен фонд постъпват във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден - в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии;

2. дължимите средства по ал. 2 и 3 остават във фонда за изплащане на пожизнени пенсии;
3. дължимите средства по ал. 4 на чл. 170 от КСО се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден - в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

Условията, реда и начина за упражняване правото на наследяване

Чл. 102.(1)Наследник на лицето по закон, в случаите, когато са спазени изискванията на чл.101, подава заявление с искане за упражняване на правото на наследяване.

- (2) Заявлението задължително трябва да съдържа:
  1. Трите имена на лицето, което упражнява правото;
  2. Единен граждански номер или Личен номер на чужденец или друг уникален идентификатор на лицето или дата на раждане, което е приложимо;
  3. данни от документа за самоличност;
  4. Адрес за кореспонденция;
  5. Имейл на лицето;
  6. Телефонен номер;
  7. Личните данни на наследодателя - трите имена, единен граждански номер или личен номер на чужденец или друг уникален идентификатор или дата на раждане, което е приложимо.
- (3) Към заявлението по ал. 2 се прилага:
  1. Удостоверение за наследници;
  2. Удостоверение за раждане на наследник, ненавършил 18 годишна възраст;
  3. Удостоверение от общината, че сумите по сметките на починалите лица са посочени в декларацията за облагане с данък върху наследствата и данъкът е платен, в случаите когато такъв данък се дължи и наследствения дял е над посочения в чл. 36 от Закона за местните данъци и такси. В случай, че данъкът не е платен, той се удържа и се превежда по сметката на съответната община в едномесечен срок от представянето на документ за размера на дължимия данък, а на наследниците се изплащат сумите до размера на остатъка по сметката на наследодателя;
  4. Декларация по образец на дружеството за размера на наследствения дял;
  5. Удостоверение от банка за номер на банкова сметка в лева, в Република България и титуляр.
- (4) Заявленията за упражняване на правото на наследяване се подават:
  1. лично в офис на дружеството, а субектът на правото се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя/осигурителния посредник на дружеството;

2. от упълномощено лице, чрез нотариално заверено изрично пълномощно за упражняване на правото, като пълномощникът се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя/осигурителния посредник на дружеството:
  - д) в случаите когато пълномощникът е упълномощен да получи плащането на съответната част от наследствения дял, в пълномощното следва да се отбележи и това негово право;
  - е) в случаите, когато пълномощникът е упълномощен само да подаде документите, от приложеното банково удостоверение за номер и титуляр на сметка, следва да бъде видимо, че титулярят и наследникът са едно и също лице.
3. по пощата с нотариална заверка на подпис на лицето, субект на правото;
4. както и по електронен път, по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (чрез електронен подпис).

Чл. 103. (1) В 60 - дневен срок от подаване на заявлението, придружено с редовни документи, дружеството изплаща на наследодателя приспадащата му се част от наследствената маса.

- (2) **(изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** При прието заявление с приложени към него нередовни и/или липсващи документи или непопълнени реквизити дружеството уведомява наследникът или неговият пълномощник в срок от 15 работни дни. В срок от 7 работни дни наследникът или неговият пълномощник следва да предостави необходимите документи/данни, като ПОД „Топлина“ АД изплаща наследствения дял в 60 – дневен срок, който започва да тече от предоставянето на последния документ/данни.
- (3) **(изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** В случай, че наследникът или неговият пълномощник не представят необходимите документи/данни в срока по ал. 2 или се установи, че титулярят на правото не е наследник ПОД „Топлина“ АД отказва издаването на разпореждане, като в отказа се посочва реда и сроковете за обжалване на решението пред Управителния съвет на дружеството, както и възможността да бъде подадено ново заявление.

## **XI. Ред и начин за предоставяне на информация на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници, и за обяви и съобщения, свързани с дейността на фонда**

### Правила на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“

Чл. 104. ПОД „Топлина“ АД е длъжно да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор, с Правилата на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“, както и да им предоставя при поискване заверено копие от тях.

### Предоставяне на информация

Чл. 105. ПОД „Топлина“ АД предоставя информация на лицата по следния начин:

1. Публикува на интернет страницата си [www.pod-toplina.bg](http://www.pod-toplina.bg) правилата по предходния член в деня на приемането им;
2. (отм. с реш. на УС от 18.03.2022 г.);
3. (отм. с реш. на УС от 18.03.2022 г.);
4. (изм. с реш. на УС от 18.03.2022 г., заличена с решение на УС от 15.04.2022 г.);
5. (изм. с реш. на УС от 15.04.2022 г.) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно при поискване да предостави в 7-дневен срок на пенсионера, съответно на наследник на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

Чл. 106. ПОД „Топлина“ АД в своето Централно управление и офисите си в страната предоставя исканата информация на пенсионерите във ФИПП и подпомага пенсионерите и техните наследници при упражняване на правата си, съгласно КСО, актовете по прилагането му, Правилника за организацията и дейността на УПФ „Топлина“ и настоящите Правила.

### Обявления и съобщения, свързани с дейността на ФИПП

Чл. 107. (1) ПОД „Топлина“ АД публикува всички обявления и съобщения, свързани с дейността на ФИПП в интернет страницата си [www.pod-toplina.bg](http://www.pod-toplina.bg).

- (2) Пенсионерите във ФИПП, респективно техните наследници могат да получат незаверен препис или при поискване заверен препис от действащите Правила или от Правилата, действащи към момента на сключване на пенсионния договор.
- (3) Дружеството публикува на интернет страницата и всички информационни материали, нормативно заложи в НАРЕДБА № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

## **XII. Условията и реда за изменения и допълнения на Правилата**

Чл. 108. Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ преразглежда настоящите Правила поне веднъж годишно.

Чл. 109. (1) В случай на необходимост, законови промени, както и по препоръка на надзорния орган, Специализираната служба за вътрешен контрол, Специализираната служба за вътрешен одит, Риск мениджъра, Отговорния актюер, Попечителския съвет или по решение на Управителния съвет, настоящите Правила могат да бъдат изменени и допълнени.

- (2) Измененията и допълненията в Правилата се извършват по реда на тяхното приемане – с решение на Управителния съвет на ПОД „Топлина“ АД, одобрено с решение на Надзорния съвет на дружеството.
- (3) В деня на одобрението на Правилата от Надзорния съвет, същите се публикуват на интернет страницата на дружеството на [www.pod-toplina.bg](http://www.pod-toplina.bg).
- (4) Правата на лицата с отпуснати плащания преди приемането на съответната промяна в правилата, и техните наследници и на поетите задължения към тя се запазват.

### Преходни и заключителни разпоредби

**§1.** Тези Правила са приети с решение по Протокол № 270/10.02.2022 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 258 от 14.02.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД.

**§2.** Разпоредбите на тези Правила се прилагат, доколкото в закон или в друг нормативен акт не са установени други разпоредби, които са задължителни за допълнителното задължително пенсионно осигуряване.

**§3.** За неуредени с Правилата въпроси се прилагат разпоредбите на КСО и действащото законодателство.

**§4.** Тези Правила са изменени и допълнени с решение по Протокол № 273 от 18.03.2022 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 261 от 21.03.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени с решение по Протокол № 278 от 15.04.2022 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 265 от 19.04.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени с решение по Протокол



№ 287 от 19.09.2022 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 274 от 23.09.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени и допълнени с решение по Протокол № 291 от 15.12.2022 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 278 от 19.12.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени и допълнени с решение по Протокол № 294 от 17.02.2023 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 281 от 21.02.2023 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени и допълнени с решение по Протокол № 299 от 10.04.2023 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 285 от 13.04.2023 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, в сила от 27.04.2023 г.