

Пенсионноосигурително дружество
„Топлина” АД

ПРАВИЛНИК
ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД
"ТОПЛИНА"

АПРИЛ, 2023 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Общи положения

Наименование на универсалния пенсионен фонд

Учредяване и регистриране

Управление и представителство

Седалище и адрес на управление

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ

В УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Индивидуално заявление за участие

Осигурителни посредници

Възникване на осигурителното правоотношение

Прекратяване на осигуряването

Осигурителни вноски

Лихви върху сумите от осигурителни вноски

Данъчни облекчения

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Условия и ред за сключване на осигурителен договор

Съдържание на осигурителния договор

Изменения и допълнения на осигурителния договор

Прекратяване на осигурителния договор

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

Общи изисквания

Откриване и закриване

Съдържание на индивидуалната партида

Водене на индивидуалните партиди

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

Извлечение от индивидуалната партида

ГЛАВА ПЕТА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Такси и удръжки при управлението на средствата на универсалния пенсионен фонд, фонда за изплащане на пожизнени пенсии и фонда за разсрочени плащания

Такса при промяна на участието и прехвърляне на средствата по индивидуалната партида

ГЛАВА ШЕСТА

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Основни цели на инвестиционната политика на универсалния пенсионен фонд

Инвестиционна политика

Методи и периодичност на оценка на активите и пасивите на универсалния пенсионен фонд

ГЛАВА СЕДМА

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

Определяне на минималната доходност

Гарантиране на минималната доходност и на брутния размер на преведените осигурителни вноски

ГЛАВА ОСМА

ФОНДОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ И РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“

Фонд за разсрочени плащания „Топлина“

Резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии

ГЛАВА ДЕВЕТА

ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

Условия за придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Ред за отпускане на пенсията

Пенсионен договор

Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор

Размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия. Ред и начин за изчисляване на размера

Допълнителна пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане. Ред и начин за изчисляване на размера

Допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст. Ред и начин за изчисляване на размера

Условия, ред, начин и срокове за извършване на пенсионните плащания

ГЛАВА ДЕСЕТА

ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА

Общи положения

Условия, ред, начина и сроковете за извършване на плащанията

Договор за разсрочено изплащане

Еднократно или разсрочено изплащане на средства от универсалния пенсионен фонд на осигурени лица или техните наследници

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И РАЗСРОЧЕНОТО ИЗПЛАЩАНЕ

Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото изплащане

Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото изплащане

ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия за промяна на участието

Ред и срокове за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество

Ред и срокове за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в Универсален пенсионен фонд „Топлина“

Прехвърляне на средства по индивидуалната партида в пенсионни схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка

Избор на промяна на осигуряването от Универсален пенсионен фонд „Топлина“ във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на държавното обществено осигуряване. Възобновяване на осигуряването в Универсален пенсионен фонд „Топлина“

ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА

ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, ИЗВЪН ПОСОЧЕНИТЕ В ПРЕДХОДНИТЕ ГЛАВИ

Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество

Права на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници

Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на пенсионноосигурителното дружество и на Универсален пенсионен фонд „Топлина“

ГЛАВА ПЕТНАДЕСЕТА

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА И РЕД ЗА ПУБЛИКУВАНЕ НА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Изменения и допълнения на Правилника

Ред за публикуване на обяви и съобщения, свързани с дейността на универсалния пенсионен фонд

Преходни и заключителни разпоредби

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

По смисъла на този Правилник:

1. „Технически лихвен процент“ е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.

2. „Осигурител“ е всяко физическо лице, юридическо лице или негово поделение, както и други организации, които имат задължение по закон да внасят осигурителни вноски за други физически лица.

3. „Осигурено лице“ по смисъла на този Правилник е физическо лице, на чието име и в чиято индивидуална партида са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във фонд за допълнително пенсионно осигуряване или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми при условия и по ред, определени в закон, правилника за устройството и дейността на фонда и осигурителния договор, колективно споразумение или колективен трудов договор. Осигурени лица са и лицата, за които са внасяни осигурителни вноски и които получават еднократно или разсрочено плащане от фонд за допълнително пенсионно осигуряване или от фонд за разсрочени плащания.

4. „Наследник“ е физическо лице, което има право при смърт на осигуреното лице или пенсионер да получи средствата по неговата индивидуална партида или част от тях, под формата на еднократно или разсрочено изплащане.

5. „Пенсионер“ е физическо лице, което получава лична или наследствена допълнителна пенсия от фонд за допълнително пенсионно осигуряване или от фонд за изплащане на пожизнени пенсии.

6. „Допълнителна пенсия“ е безсрочно или срочно месечно плащане от фонд за допълнително пенсионно осигуряване или от фонд за изплащане на пожизнени пенсии на пенсионер, на наследници на осигурено лице или на наследници на пенсионер.

7. „Осигурителен договор“ е договор, сключен между Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и физическо лице, с който се уреждат отношенията при и по повод на допълнителното пенсионно осигуряване в Универсален пенсионен фонд „Топлина“.

8. „Осигурителен посредник“ е физическо или юридическо лице, което въз основа на сключен писмен договор с Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД има право от негово име и за негова сметка да сключва осигурителни договори за допълнително пенсионно осигуряване в управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване, както и да извършва други дейности по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно сключения договор.

9. „Упълномощено лице от осигурителен посредник - юридическо лице“ е физическо лице, което има право от името и за сметка на осигурителния посредник - юридическо лице, който го е упълномощил, да извършва дейностите по т. 8.

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

КСО - Кодекс за социално осигуряване

КФН - Комисия за финансов надзор

Комисията - Комисия за финансов надзор

НАП - Национална агенция за приходите

НОИ - Национален осигурителен институт

ТЕЛК - Териториална експертна лекарска комисия

НЕЛК - Национална експертна лекарска комисия

ЗЕДЕУУ- Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги

УПФ - Универсален пенсионен фонд

ФИПП-Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“

ФРП „Топлина“-Фонд за разсрочени плащания „Топлина“

ПОД - Пенсионноосигурително дружество

ИОП-Индивидуална осигурителна партия или индивидуална партия по смисъла на КСО, разкрита на всяко осигурено лице в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ и в която се правят записи за направените вноски и другите постъпили в нея средства, за изплатените и прехвърлените суми, както и за събраните такси и удържки

Правилник - Правилник за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Топлина“

Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - НАРЕДБА № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, обн., ДВ, бр. 90 от 10.10.2003 г, в сила от 1.01.2004 г.

Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН - НАРЕДБА № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партии и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания, обн., ДВ, бр. 109 от 16.12.2003 г, в сила от 1.07.2004 г.

Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН - НАРЕДБА № 33 от 19.09.2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

Наредба от 22.10.2012 г. на МС - НАРЕДБА за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, приета с Постановление на Министерски съвет № 262 от 22.10.2012 г., обн., ДВ. бр.82 от 26.10.2012г.

Наредба № 69 от 15.06.2021 г. на КФН – НАРЕДБА № 69 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, обн.,ДВ, бр. 53 от 25.06.2021 г.

Наредба № 56 от 04.01.2018 г. на КФН - НАРЕДБА № 56 от 04.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, обн., ДВ, бр. 6 от 16.01.2018 г., в сила от 16.01.2018 г.

Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН - НАРЕДБА № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества, обн., ДВ, бр. 87 от 04.11.2016 г.

Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН - НАРЕДБА № 19 от 08.12.2004 г. за пенсионните резерви и резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии, обн., ДВ, бр. 110 от 17.12.2004 г., в сила от 30.12.2004 г.

Наредба № 70 от 29.06.2021 г. на КФН - Наредба № 70 от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания.

Инструкция № 1 от 21.02.2006 г. на КФН и НАП - Инструкция на Комисията за финансов надзор и на Агенцията за приходите № 1 за реда и начина за служебно разпределение на лицата, избрали фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, обн., ДВ, бр. 22 от 14.03.2006 г.

Заместник-председател на КФН - заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление "Осигурителен надзор".

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Общи положения

Чл. 1. (1) Този Правилник урежда организацията и дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване в Универсален пенсионен фонд „ТОПЛИНА“.

(2) Организацията и дейността на универсалния пенсионен фонд се извършват в съответствие с разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и този Правилник.

Наименование на универсалния пенсионен фонд

Чл.2. (1) Наименованието на универсалния пенсионен фонд е Универсален пенсионен фонд „ТОПЛИНА“.

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

Учредяване и регистриране

Чл.3. (1) Универсалният пенсионен фонд е учреден от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД с решение на Общото събрание на акционерите на ПОД „Топлина“ АД от 29.09.2006 г.

(2) Пенсионноосигурително дружество „ТОПЛИНА“ АД е вписано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел при Агенция по вписванията с ЕИК 175137918, притежаващо лицензия за извършване на дейност по допълнителното пенсионно осигуряване № 2-ПОД, издадена от Комисията за финансов надзор на 17.08.2006 г., със седалище и адрес на управление: гр. София 1360, район „Връбница“, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020-та“ № 34, ет. 8.

(3) Универсалният пенсионен фонд „Топлина“ е самостоятелно юридическо лице, регистриран в Софийски градски съд, ФО, 1-ви състав с решение по ф.д. № 1525/2007 г., парт. № 20, т. 1, стр. 96, с единен идентификационен код по БУЛСТАТ: 175218850.

Управление и представителство

Чл.4. Универсалният пенсионен фонд се управлява и се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от пенсионноосигурителното дружество.

Седалище и адрес на управление

Чл.5. Седалището на универсалния пенсионен фонд е гр. София 1360, район „Връбница“, Индустриална зона Орион, ул. 3020, № 34, ет. 8.

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Чл.6. (1) Задължително се осигуряват за допълнителна пенсия в универсален пенсионен фонд лицата, родени след 31 декември 1959 г., ако са осигурени във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, на държавното обществено осигуряване, с изключение на лицата, осигуряващи се по реда на чл. 46 от КСО.

(2) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се извършва за лица, които са осигурени във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, в съответствие с разпоредбите на КСО, на подзаконовите актове за неговото прилагане, този Правилник и с условията на осигурителния договор.

(3) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се осъществява на капиталово покривен принцип на базата на дефинираните вноски.

Индивидуално заявление за участие

Чл.7. (1) Участието в универсалния пенсионен фонд е персонално и се извършва чрез индивидуално заявление за участие по образец, съгласно Приложение №1 на Наредба № 33 от 19.09.2006 г на КФН, подадено до пенсионноосигурителното дружество, от лице, за което първоначално е възникнало задължението за осигуряване, и не е осигурено в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(2) Индивидуалното заявление по ал.1 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в срок до 3 месеца от датата на първоначалното възникване на задължението за осигуряване по един от следните начини:

1. от лицето в представителство, офис или друга организационна структура на пенсионноосигурителното дружество;

2. чрез осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, който задължително представя на лицето документ по чл. 123г, ал. 8, т. 1 от КСО, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество.

3. като електронен документ по реда и изискванията на ЗЕДЕУУ.

(3) Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка.

(4) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението и му предоставя актуална писмена информация по образец, съгласно приложение № 3 на Наредба № 33 от 19.09.2006 г на КФН.

(5) В случаите, в които заявлението за участие се съставя като електронен документ, се подписва с квалифициран електронен подпис, като се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

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

пензионноосигурителното дружество уведомява лицето с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявлението от НАП.

(7) Лицето, което приема заявлението за участие, му поставя уникален входящ номер и дата и попълва определените за пенсионноосигурителното дружество данни.

(8) Вписването на заявлението в електронния регистър на универсалния пенсионен фонд се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето, за което е възникнало задължение за осигуряване.

(9) Когато заявлението за участие е подадено:

1. на хартиен носител, служителят на пенсионноосигурителното дружество удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало. Първият екземпляр остава за пенсионноосигурителното дружество, а третият се изпраща до 20-о число на текущия месец на НАП.

2. като електронен документ, електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в пенсионноосигурителното дружество, съответно - на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден, а на НАП се изпраща до 20-о число на текущия месец.

(10) Вписването на заявлението в електронния регистър на универсалния пенсионен фонд се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето, за което е възникнало задължение за осигуряване.

Осигурителни посредници

Чл.8. (1) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

(2) Осигурителните посредници - физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право от името и за сметка на пенсионноосигурителното дружество да сключват осигурителни договори, да посредничат при сключването на осигурителни и пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане на средства, както и да приемат индивидуални заявления за участие, за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, за промяна на участие и за прехвърляне на средства, както и други заявления и молби от осигурените лица, от пенсионерите и от другите правоимащи лица. Те не могат да събират осигурителни вноски и да извършват плащания на осигурени лица, на пенсионери и на други правоимащи лица.

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

1. се легитимира с документа по чл. 7, ал. 2, т. 2 и да предостави на съответното лице данни за контакт;

2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

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

4. разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за пенсионноосигурителното дружество и универсалния пенсионен фонд и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на фонда;

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

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

Възникване на осигурителното правоотношение

Чл.9. (1) Осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружеството възниква:

1. от датата на сключването на осигурителния договор;
2. от датата на служебното разпределение на лицето в универсалния пенсионен фонд;
3. при промяна на участието на осигуреното лице от друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество - от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида, като правоотношението с дружеството, управляващо фонда, в който лицето е било осигурено, се прекратява от същата дата;

4. от първо число на месеца, следващ месеца на избора, в случаите при възобновяване осигуряването в универсален пенсионен фонд, съгласно чл. 124а от КСО

(2) Служебното разпределение на лицата в универсалния пенсионен фонд се извършва по начин и ред, определени в Инstrukция № 1 от 21.02.2006 г. за реда и начина за служебно разпределение на лицата, избрали фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, издадена от Комисията за финансов надзор и Националната агенция за приходите.

Документ за участие в универсалния пенсионен фонд (Заглавие отм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

Чл.10. (отм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

Прекратяване на осигуряването

Чл.11. (1) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се прекратява при всеки един от следните случаи:

1. при смърт на осигуреното лице;
2. при сключване на пенсионен договор;
3. при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато средствата са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост и се изплащат еднократно или разсрочено съгласно условията на чл. 167а от КСО;

4. при прехвърляне на средствата от индивидуалната партида на осигуреното лице в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, за който лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства;

5. в случаите по чл. 46 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице е избрало да промени осигуряването си от универсалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст;

6. в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партида в универсален пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза, като с прехвърлянето на средствата се погасява правото на пенсия от универсалния пенсионен фонд, а индивидуалната партида във фонда се закрива;

7. в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, като в този случай правото на пенсия от универсалния пенсионен фонд се погасява, а индивидуалната партида във фонда се закрива.

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

1. по ал.1, т.1 - датата на смъртта;
2. по ал. 1, т. 2 - от датата на сключване на пенсионния договор;
3. по ал.1, т.3 - от датата на еднократното изплащане или от датата на сключване на договора за разсрочено изплащане;
4. по ал.1, т.4 - от датата на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине;
5. по ал. 1, т. 5 – от първо число на месеца следващ месеца на избора;
6. по ал. 1, т. 6 и т. 7 – от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на Съюза, съответно на пенсионните права в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

Осигурителни вноски

Чл.12. (1) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се извършва с парични месечни осигурителни вноски, в размер на 5 на сто;

(2) Осигурителни вноски и лихви към тях се събират от НАП.

(3) Осигурителните вноски:

1. се превеждат от осигурителите и самоосигуряващите се лица по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната териториална дирекция на НАП.

2. се превеждат в специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на НАП, която в срок до 30 дни от датата на постъпването им в специализираната сметка ги превежда по сметка на универсалния пенсионен фонд, посочена от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява.

(4) За неоснователно забавяне на превода на сумите по ал. 3, т. 2, по сметка на универсалния пенсионен фонд, НАП дължи законна лихва за периода на забавянето.

(5) Взаимоотношенията между НАП и пенсионноосигурителното дружество се уреждат с договор.

(6) Пенсионноосигурителното дружество носи отговорност пред осигурените лица само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на универсалния пенсионен фонд суми от осигурителните вноски.

(7) Вноските за универсалния пенсионен фонд се разпределят между осигурителите и осигурените лица, както следва:

1. за сметка на осигуреното лице - 2,2 на сто;
2. за сметка на осигурителя - 2,8 на сто.

(8) Самоосигуряващите се лица и морските лица се осигуряват в универсалния пенсионен фонд изцяло за своя сметка.

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

Лихви върху сумите от осигурителни вноски

Чл.13. (1) Лихвите, преведени от НАП върху сумите от осигурителни вноски се разпределят по индивидуалните партии на осигурените лица, както следва:

1. лихвата от банкови депозити на средствата от осигурителни вноски, които поради липса, недостатъчна или погрешна информация в Персоналния регистър за осигурените лица, не са преведени от НАП в законоустановения срок - пропорционално на преведените за осигуреното лице вноски през периода, за който се отнася лихвата;

2. лихвата по актове за начет, съставени от контролните органи на НАП за невнесени вноски за универсалния пенсионен фонд - в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация, за лицата, за които се отнася;

3. лихвата за неоснователно забавяне на преводите от НАП на сумите от осигурителни вноски - в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация, за лицата, за които се отнася.

(2) Разпределеният по индивидуалната партия суми от лихви по ал. 1 се отразяват като постъпление, с което се увеличава броя на дяловете по партията.

Данъчни облекчения

Чл.14. (1) Личните вноски в универсалния пенсионен фонд, които са за сметка на физически лица се приспадат от дохода им преди данъчно облагане по Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

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

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Условия и ред за сключване на осигурителен договор

Чл.15. (1) Осигурителен договор се сключва между пенсионноосигурителното дружество и лице, което е:

1. подало индивидуално заявление за участие в универсалния пенсионен фонд;

2. служебно разпределено;

3. подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в Универсален пенсионен фонд „Топлина“.

4. променило осигуряването си по реда на чл. 46 от КСО и е избрало да го възобнови, като е подало заявление в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ и ако му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършва изискуемата за него възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, както следва:

а) от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. - не по-късно от една година преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

б) от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. - не по-късно от две години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

в) от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. - не по-късно от три години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

г) от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. - не по-късно от 4 години преди възрастта

му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

д) след 1 януари 2038 г. - не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) Осигурителен договор с лице по ал. 1, т. 1 се сключва едновременно с подаване на индивидуалното заявление за участие в УПФ „Топлина“, като осигурителното правоотношение с дружеството възниква от датата на сключване на договора.

(3) Осигурителен договор с лице по ал. 1, т. 2, се сключва при изявено желание от негова страна.

(4) Осигурителен договор с лице по ал. 1, т. 3 се сключва едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в УПФ „Топлина“. Договорът влиза в сила от деня на прехвърляне на средствата в УПФ „Топлина“.

(5) Осигурителен договор с лице по ал. 1, т. 4 се сключва едновременно с подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването в УПФ „Топлина“. Договорът поражда действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението по ал. 1, при условие че са изпълнени изискванията на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО.

(6) Осигурителният договор урежда отношенията между пенсионноосигурителното дружество и осигуреното лице при и по повод на допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсалния пенсионен фонд.

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

Съдържание на осигурителния договор

Чл.16. Осигурителният договор задължително съдържа:

1. данни за страните по договора:
 - а) имената на осигуреното лице по документ за самоличност и ЕГН или аналогични данни за чуждестранното лице;
 - б) наименованието, седалището, адреса на управление, пенсионната лицензия и търговската регистрация на пенсионноосигурителното дружество;
2. наименованието, съдебната регистрация и единния идентификационен код на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
3. датата и входящия номер на заявлението за участие, за промяна на участието или за възобновяване на осигуряването, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;
4. предмета и обхвата на осигуряването;
5. размера на осигурителната вноска;
6. размера на таксите и на удържките;
7. правата и задълженията на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице;
8. реда и начина за получаване на информация;
9. датата на сключване на осигурителния договор и условията за влизането му в сила;
10. условията за прекратяване на договора;
11. имената по документ за самоличност и служебния номер в пенсионноосигурителното дружество на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник - юридическо лице, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му.

Изменения и допълнения на осигурителния договор

Чл.17. (1) Изменения и допълнения на осигурителния 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 действащите закони и подзаконовни актове, които имат императивен характер и се отнасят до въпроси, уредени в осигурителните договори стават част от тях от датата на влизането им в сила, без за това да се правят допълнителни споразумения към подписаните преди това осигурителни договори.

Прекратяване на осигурителния договор

Чл.18. (1) Осигурителният договор не може да бъде прекратяван едностранно от пенсионноосигурителното дружество.

(2) Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

1. когато натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице се прехвърлят в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава девета от Правилника;

2. при смърт на осигуреното лице;

3. при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;

4. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване по чл. 68 ал. 3 от КСО;

5. в случаите по чл. 4б от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице е избрало да промени осигуряването си от универсалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст;

6. в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партида в универсален пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза;

7. в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

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

1. в случаите по ал. 2, т. 1 осигурителният договор се прекратява от датата на прехвърляне на натрупаните средства в универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине, по реда, начина и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в Глава девета от Правилника;

2. в случаите по ал.2, т.2 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта;

3. в случаите по ал.2, т.3 осигурителният договор се прекратява от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане на натрупаните средства по

индивидуалната партия;

4. в случаите по ал. 2, т. 4 осигурителният договор се прекратява от датата на еднократното изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия;

5. в случаите по ал. 2, т. 5 – от първо число на месеца следващ месеца на избора;

6. в случаите по ал. 2, т. 6 и т. 7 – от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на Съюза, съответно на пенсионните права в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА

Общи изисквания

Чл.19. (1) Всяко осигурено лице има само една индивидуална партия в универсалния пенсионен фонд.

(2) Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване в универсалния пенсионен фонд, средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд, както и другите постъпили в партията суми се отчитат в дялове и в части от дялове. В индивидуалната партия се правят записи за направените вноски и другите постъпили в нея средства, за изплатените и прехвърлените суми, както и за събраните такси и удържки.

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

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

Откриване и закриване

Чл.20. (1) Индивидуалната партия в универсалния пенсионен фонд се открива към датата на възникване на осигурителното правоотношение по чл. 9, ал. 1.

(2) Индивидуалната партия се закрива при:

1. прехвърляне на средствата по индивидуалната партия в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

2. изчерпване на средствата по индивидуалната партия, поради:

а) прехвърляне на средствата във ФИПП или ФРП;

б) еднократното им изплащане на осигурено лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, съгласно чл. 167а, ал. 2 от КСО;

в) еднократното или разсроченото им изплащане на наследници на осигурено лице или на пенсионер;

3. в случаите по чл. 46 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице е избрало да промени осигуряването си от универсалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст;

4. в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партия в универсален

пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза;

5. в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

6. когато средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице в универсален пенсионен фонд, което няма наследници са постъпили във ФИПП, а когато такъв фонд не е създаден - в резерва на ПОД „Топлина“ АД за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

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

1. в случаите по ал. 2, т. 1 - от датата на превеждането на средствата по индивидуалната партида по сметката на универсалния пенсионен фонд, в който лицето е преминало;

2. в случаите по ал. 2, т. 2 - от датата на:

а) прехвърляне на средствата във ФИПП или ФРП;

б) еднократното плащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследниците на пенсионер.

3. на първо число, съответно на първия работен ден на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението по чл. 4б от КСО.

4. в случаите по ал. 2, т. 4 и т. 5 – от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на Съюза, съответно на пенсионните права в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

5. в случаите по ал. 2, т. 6 – от датата на прехвърлянето на средствата във ФИПП или резерва на ПОД „Топлина“ АД за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

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

(5) При промяна на осигуряването от универсалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица постъпват в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система.

(6) Натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица се превеждат по сметка на Националната агенция за приходите в 6-месечен срок от възникване на осигуряването във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване.

(7) При промяна на осигуряването от фонд „Пенсии“, съответно от фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, в универсалния пенсионен фонд, ако за лицето има преведени средства в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система, те се прехвърлят по индивидуалната му партида в избрания от него универсален пенсионен фонд.

(8) Когато лице, за което е подадено уведомление по чл. 123з³, ал. 4 от КСО, започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество, с което лицето е сключило пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО, разкрива на лицето нова индивидуална партида във фонда, в който е осигурявано, с постъпването на първата осигурителна вноска след сключването на съответния договор. За вноските, които се натрупват в партидата по този ред, не се прилага гаранцията по чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

(9) АLINEЯ 8 се прилага и когато след сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци.

Съдържание на индивидуалната партида

Чл.21. (1) Индивидуалната партида на осигурено лице в универсалния пенсионен фонд задължително съдържа информация за:

1. имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
2. номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето;
3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;
5. дата и размер на удържаните такси;
6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;
8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
9. размер на средствата от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските на пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, дата на допълване на индивидуалната партида, съответстващ брой дялове, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
10. друга информация.

(2) В случаите по чл. 127, ал. 6 и 7 от Кодекса за социално осигуряване индивидуалната партида на лице в универсален пенсионен фонд съдържа:

1. имената, ЕГН и постоянен адрес на лицето;
2. номер и дата на пенсионния договор, съответно номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
4. дата и размер на прехвърлените средства от индивидуалната партида към фонд за извършване на плащания;
5. дата и размер на удържаните такси;
6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства към фонд за извършване на плащания и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;
8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
9. друга информация.

Водене на индивидуалните партии

Чл.22. (1) Индивидуалната партида се води в левове и в дялове. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Стойността на всички дялове и части от дялове е равна на стойността на нетните активи на фонда. Удръжките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди определяне на дяловете. Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определяне стойността на един дял.

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

(3) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и на пенсионери в универсалния пенсионен фонд се извършват от служители, определени с писмена заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество.

(4) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният

размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броя на дяловете по индивидуалната партия.

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

(6) При еднократно изплащане на средства от индивидуалната партия в брой, броят на дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната партия, се определя към момента на издаване на разпореждането за изплащане, като сумата на дължимото плащане се раздели на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.

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

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

2. за всяко следващо плащане - към първия работен ден на месеца, през който то е дължимо, като сумата на плащането се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходния месец.

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

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

(10) След персонифициране, средствата по ал. 9 се разпределят по индивидуалните партии на лицата, за които се отнасят, като по съответните индивидуални партии се записва нетният размер на средствата и броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, който се изчислява, като нетният размер на постъпилите средства се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им в партията по ал. 9.

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

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

Чл.23. (1) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

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

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

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

(5) Стойността на един дял, валидна за последния работен ден на всеки месец, се обявява в централен ежедневник на третия работен ден на следващия месец. Централният ежедневник се обявява в офисите на пенсионноосигурителното дружество и на неговата електронна страница.

Извлечение от индивидуалната партида

Чл.24. (1) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно:

1. да запознава осигурените лица с правилника на универсалния пенсионен фонд и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;
2. преди сключването на осигурителен договор да предоставя на насрещната страна по договора актуална информация относно основните характеристики на фонда и относно участието в него;
3. да изпраща безплатно на осигурените лица до 31 май всяка година извлечение от техните индивидуални партиди за предходната календарна година;
4. извън случая по т. 3 да осигури възможност на всяко осигурено във фонда лице при поискване да получава информация за своята индивидуална партида;
5. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди.

(2) Извлечението от индивидуалната партида съдържа информация за:

1. наименованието на универсалния пенсионен фонд;
2. трите имена и адрес на осигуреното лице;
3. ЕГН и осигурителен номер;
4. номер и дата на осигурителния договор, съответно на протокола за служебно разпределение;
5. средства по партидата към началната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;
6. осигурителни вноски, постъпили през периода - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял, допълнителна информация;
7. удържани такси от осигурителни вноски - дата, сума;
8. прехвърлени средства от друг универсален пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
9. прехвърлени средства към друг универсален пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
10. изплатени средства - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
11. други операции - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
12. средства по партидата към крайната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял.

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

1. поискване от осигуреното лице или негови наследници - в 7-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в пенсионноосигурителното дружество;
2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис;
3. в едноседмичен срок от превода на средствата в НАП за лицата, избрали да се осигуряват само във фонд „Пенсии“ или фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване.

(4) Информационната система на дружеството се изгражда по начин, позволяващ изготвянето на извлечения за състоянието на индивидуалните партиди на осигурените лица и пенсионерите с посочените в ал. 2 данни към определена дата.

ГЛАВА ПЕТА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Такси и удръжки при управлението на средствата на универсалния пенсионен фонд, фонда за изплащане на пожизнени пенсии и фонда за разсрочени плащания

Чл.25.(1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване и за управление на универсалния пенсионен фонд и на фондовете за извършване на плащания дружеството начислява следните такси и удръжки:

1. (изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.) удръжка в размер на 3.75 на сто от всяка осигурителна вноска при постъпването ѝ в универсалния пенсионен фонд;

2. инвестиционна такса в размер на 0.75 на сто годишно върху стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество;

3. (изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.) такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФИПП „Топлина“ и ФРП „Топлина“, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от ПОД „Топлина“ АД, в размер определен в Правилата на ФИПП „Топлина“ и ФРП „Топлина“.

(2) Таксата по ал. 1, т. 1 не се удържа върху прехвърлени средства от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(3) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.) Таксата по ал. 1, т. 2 се изчислява и начислява в полза на пенсионноосигурителното дружество по ред и начин, определени в Наредба № 52 от 21.10.2016 г. на КФН.

(4) Дължимата сума по ал. 3 се утвърждава всеки месец със заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество и се превежда по сметка на пенсионноосигурителното дружество от паричните средства на фонда до 5-ия работен ден на следващия месец.

Такса при промяна на участието и прехвърляне на средствата по индивидуалната партида

Чл.26. (1) Пенсионноосигурителното дружество събира допълнителна такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 на КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

(2) Пенсионноосигурителното дружество оповестява на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си и за банковите сметки, по които може да бъде заплатена таксата за прехвърляне по ал. 1.

ГЛАВА ШЕСТА

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Основни цели на инвестиционната политика на универсалния пенсионен фонд

Чл.27. (1) Средствата на универсалния пенсионен фонд 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) Основна цел на инвестиционната политика, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е да бъде запазена и увеличена реалната стойност на натрупаните осигурителни вноски. Тази цел ще бъде постигана чрез преимуществено инвестиране във финансови инструменти с умерена степен на пазарен риск и формиране на консервативен инвестиционен портфейл.

(3) Цели по отношение на доходността и риска:

1. Цели по отношение на доходността - в пазарни условия характеризиращи се с исторически ниски нива на доходност по депозити и ценни книжа, достигащи дори до отрицателни стойности и същевременно наличие на периодични кризисни ситуации в местен и международен мащаб, доходността, която се цели да бъде постигана от портфейла на универсалния пенсионен фонд е в размер на поне 1.5 % за период от 12 тримесечия назад;

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 универсалния пенсионен фонд, така и общата експозиция на портфейла към тези фактори и взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. Универсалният пенсионен фонд има консервативен рисков профил на инвестиционния портфейл с преобладаващи инвестиции 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 универсалния пенсионен фонд. Инвестиционният хоризонт на фонда се определя като дългосрочен – 7-10 години. За поддържане на адекватна ликвидност и в зависимост от пазарните условия и ликвидни нужди, универсалният пенсионен фонд ще поддържа инвестиции във високоликвидни финансови инструменти до 5% от активите. За ограничаване на нивото на лихвения риск, среднопретеглената модифицирана дюрация на облигационния портфейл на универсалния пенсионен фонд да не надвишава 8.

Инвестиционна политика

Чл.28. (1) Управителният съвет на пенсионноосигурителното дружество приема инвестиционната политика на универсалния пенсионен фонд, която се утвърждава от Надзорния съвет.

(2) Минималното съдържание на инвестиционната политика е определено с Наредба № 56 от 04.01.2018 г. на КФН.

(3) Инвестиционната политика определя общата рамка на инвестиционната дейност на фонда, както и дефинира конкретни параметри свързани с управлението на портфейла, като основните от тях са - цели по отношение на доходността и рисковият профил на портфейла, реда и начина за вземане и одобряване на инвестиционните решения, показателите за оценяване

на инвестиционните резултати и оповестяването им, допустимите инвестиционни инструменти, тяхното количествено разпределение, инвестиционните ограничения, които се спазват при инвестиране на средствата на фонда, регламентиране на дейността по идентифициране, измерване, анализ и управление на рисковете свързани с портфейла на фонда.

(4) Пенсионноосигурителното дружество преразглежда инвестиционната политика всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия.

(5) (изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.) Заверено копие от инвестиционната политика се предоставя на осигурено лице при поискване.

Методи и периодичност на оценка на активите и пасивите на универсалния пенсионен фонд

Чл.29. (1) Оценката на активите и пасивите на универсалния пенсионен фонд се извършва от пенсионноосигурителното дружество към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и по реда и начина, определени в утвърдените от Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество „Правила за оценка на активите и пасивите на ПОД „Топлина“ АД, на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания“.

(2) Процедурата за оценката на активите и пасивите на универсалния пенсионен фонд е регламентирана подробно в приетите Правила за оценка на активите и пасивите на ПОД „Топлина“ АД, на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондовете за извършване на плащания, които се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

ГЛАВА СЕДМА

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

Определяне на минималната доходност

Чл.30. (1) При управлението на активите на универсалния пенсионен фонд пенсионноосигурителното дружество, в съответствие с изискванията на КСО, се задължава да постига минимална доходност.

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

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

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

Гарантиране на минималната доходност и на brutния размер на преведените осигурителни вноски

Чл.31. (1) Пенсионноосигурителното дружество е задължено да постига минимална доходност при управлението на активите на универсалния пенсионен фонд.

(2) Минималната доходност се определя от КФН към края на всяко тримесечие в процент поотделно за универсалния пенсионен фонд на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички универсални пенсионни фондове предходния 24-месечен период.

32. (1) За гарантиране на минималната доходност, пенсионноосигурителното дружество създава:

1. Резерв за гарантиране на минимална доходност в пенсионноосигурителното дружество в размер на 0,5 на сто от стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд, намалени със средствата на резерва, съгласно чл. 193 ал. 7 от КСО. Резервът се формира със собствени средства на дружеството и се преизчислява към края на всеки месец.

2. Резерв за гарантиране на минимална доходност в универсалния пенсионен фонд, като стойността му не може да надвишава 1 на сто от стойността на нетните активи на фонда. Резервът се формира със средства от превишението на постигната доходност над средната постигната доходност, обявена от КФН за съответния фонд. Когато постигната доходност от универсалния пенсионен фонд е с над 40 на сто по-висока от средната постигната доходност за съответния вид фонд или превишава с 3 процентни пункта средната – което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят за резерва от универсалния пенсионен фонд.

(2) Средствата от резерва за гарантиране на минимална доходност в универсалния пенсионен фонд и в пенсионноосигурителното дружество се ползват както следва:

1. Когато постигнатата доходност от универсалния пенсионен фонд е по-ниска от минималната, пенсионноосигурителното дружество, е длъжно в 10-дневен срок от обявяването ѝ да покрие разликата до минималната.

2. Ако постигнатата доходност на универсалния пенсионен фонд е под гарантирания минимум, разликата се покрива от резерва във фонда. Когато средствата от резерва във фонда не са достатъчни, пенсионноосигурителното дружество покрива недостига със средствата от резерва по ал. 1, т. 1.

(3) Пенсионноосигурителното дружество покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите не са достатъчни.

Чл. 33 (1) Пенсионноосигурителното дружество създава резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд, а именно: когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от НАП и НОИ 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 със средства от този резерв.

(2) Резервът по ал. 1 се формира от:

1. собствени средства на пенсионноосигурителното дружество;
2. прехвърлените средства по реда на ал. 4, т. 2;
3. средствата, преведени по чл. 192б, ал. 6, т. 1 и ал. 8 от КСО.

(3) Резервът по ал. 1 е в размер 0,5 на сто от стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд и се преизчислява към края на всеки месец. В случай на недостиг в резерва дружеството го допълва със собствени средства.

(4) При прехвърляне на средства по чл. 171, ал. 1 и 3 от КСО на осигурено лице в универсален пенсионен фонд пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, от който се прехвърлят средствата:

1. предоставя на дружеството, управляващо фонда, в който се прехвърлят средствата, информация за размера на прехвърлените средства, сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, прехвърлените средства по чл. 172 от КСО и частта от вноските, съответстваща на изплатените средства по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО;

2. превежда в резерва по ал. 1 на дружеството по т. 1 част от своя резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд, равна на 0,5 на сто от прехвърлените средства по индивидуалната партида на осигурения, когато те са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите за него осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

(5) Когато при промяна на участие по чл. 171, ал. 4 от КСО натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице в универсалния пенсионен фонд са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, индивидуалната партида се допълва до тази сума съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд и средствата по партидата след допълването ѝ се превеждат на фонда, в който лицето желае да се осигурява. Пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда от който се прехвърлят средствата, предоставя на дружеството, управляващо фонда, където те постъпват, информацията по ал. 4, т. 1 към датата на прехвърлянето.

(6) Средствата на резерва по ал. 1 може да се използват само за:

1. допълване на индивидуалните партиди на осигурените лица при прехвърляне на средства по ал. 5 и при отпускане на пенсии по чл. 167 от КСО и еднократните и разсрочени плащания по чл. 167а, ал. 1 и 2 от КСО;

2. прехвърляне на съответните части от резерва по реда на ал. 4, т. 2;

3. покриване на недостиг във ФРП „Топлина“ по чл. 192б, ал. 7 от КСО.

(7) Средствата на резерва по ал. 1 се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175, 175а, чл. 176, ал. 1, 3 и 4, чл. 177 - 178, чл. 179 - 180а и чл. 180в от КСО.

(8) Отчисленията за създаване на резерва по ал. 1 се признават за разход на пенсионноосигурителното дружество и не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

ГЛАВА ОСМА

ФОНДОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯ И РЕЗЕРВ ЗА ГАРАНТИРАНЕ ИЗПЛАЩАНЕТО НА ПОЖИЗНЕНИТЕ ПЕНСИИ

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“

Чл.34. (1) При определяне на първата допълнителна пожизнена пенсия за старост, с решение на Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество, одобрено от Надзорния съвет, се създава Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“.

(2) Фондът по ал. 1 се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партиди на лицата, на които е определена допълнителна пожизнена пенсия за старост;

2. прехвърлените средства по реда на чл. 192а, ал. 16 и чл. 170, ал. 9, т. 1 – 3 от КСО;

3. дохода от инвестиране на средствата на фонда.

(3) От фонда по ал. 1:

1. се изплащат пожизнените пенсии и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната, в размер на

фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на пожизнени пенсии надвишават този размер, пенсионноосигурителното дружество възстановява на фонда превишението на разходите;

2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

3. се изплаща таксата върху стойността на нетните активи на ФИПП, съгласно чл. 25, ал. 1, т. 3;

4. се прехвърлят средства по реда на чл. 192а ал. 15, т. 1 и ал. 17 от КСО;

(4) От фонда не може да се извършват плащания, различни от предвидените в ал. 3, т. 1 - 4.

(5) Организацията и дейността на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ се регламентират в приети от Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет правила.

Фонд за разсрочени плащания „Топлина“

Чл.35. (1) При определяне на първото разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО, с решение на Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество, одобрено от Надзорния съвет, се създава Фонд за разсрочени плащания „Топлина“.

(2) Фондът се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО;

2. прехвърлените средства по реда на чл. 192б, ал. 7 от КСО;

3. дохода от инвестирането на средствата на фонда.

(3) От фонда по ал. 1:

1. се изплащат разсрочените плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО и дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания, и се извършват разходи за тяхното изплащане в страната, в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция. В случай че фактически извършените разходи за изплащане на разсрочените плащания надвишават този размер, пенсионноосигурителното дружество възстановява на фонда превишението на разходите;

2. се извършват разходи за придобиване и продажба на неговите активи;

3. се изплаща таксата върху стойността на нетните активи на ФРП, съгласно чл. 25, ал. 1, т. 3;

4. се прехвърлят средства по реда на чл.192б, ал. 6, т. 1 и ал. 8 и чл. 170, ал. 9, т. 3 от КСО;

(4) от фонда не може да се извършват плащания, различни от предвидените в ал. 3, т. 1 - 4.

Чл.36. Организацията и дейността на Фонд за разсрочени плащания „Топлина“ се регламентират в приети от Управителния съвет и одобрени от Надзорния съвет правила.

Резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии

(Заглавие изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

Чл.37. (1) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) За покриване на недостига във фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 34 пенсионноосигурителното дружество създава резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии, изискванията към който се регламентират от КСО и Наредба № 19 от 08.12.2004 г. на КФН.

(2) Резервът за гарантиране изплащане на пожизнени 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 пенсионноосигурителното дружество;

3. прехвърлени средства по реда на чл. 170, ал. 9, т. 1 и 3 от КСО.

(3) Средствата на резерва по ал. 1 може да се използват само за покриване на недостиг във фонда за изплащане на пожизнени пенсии по чл. 192а от КСО.

(4) Средствата на резерва по ал. 1 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. 181от КСО.

(5) Пенсионноосигурителното дружество не може да раздава дивидент на своите акционери преди формирането на резервите по ал. 1 и 2 и покриването на недостиг във фондовете за извършване на плащания, когато такъв е налице.

(6) Пенсионноосигурителното дружество отчита резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии чрез отделна счетоводна сметка, като източниците, формиращи резерва, се отчитат чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка, а активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

(7) 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. на КФН към 31 декември на отчетната година.

(8) 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.

(9) Пенсионноосигурителното дружество преизчислява всяка година размера на резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии към 31 декември на предходната година.

(10) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, е по-малка от размера по ал. 7, пенсионноосигурителното дружество допълва недостига със средства по чл. 192, ал. 3, т. 1 и/или 2 от КСО. Пенсионноосигурителното дружество може да задели в резерва и средства от тези източници до размера по ал. 8.

(11) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава размера по ал. 8, средствата над максималния размер с източник постъпленията по чл. 192, ал. 3, т. 2 от КСО се освобождават от резерва и се отразяват по сметка на пенсионноосигурителното дружество.

(12) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът, надвишава размера по ал. 7, но е по-ниска от размера по ал. 8, пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от него с източник постъпленията по чл. 192, ал. 3, т. 2 от КСО и/или за допълването му със средства по чл. 192, ал. 3, т. 1 и/или 2 от КСО. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва, съответно на средствата, с които се допълва.

(13) Когато към 31 декември на отчетната година е налице недостиг по чл. 6, ал. 1 от Наредба № 70, с него се завишава недостигът по ал. 10 и се намаляват превишенията по ал. 11 и ал. 12 в резерва за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

(14) Допълването и освобождаването на средства по ал. 10-12 се извършват в срок до 31 март на годината, през която се извършва преизчисляването по ал. 9.

(15) В случаите, когато в резултат на постъпления по чл. 170, ал. 9, т. 1 и/или 3 от КСО и/или по чл. 192, ал. 3, т. 1 от КСО бъде надвишен размерът по ал. 7 или 8, разликата не се освобождава в полза на пенсионноосигурителното дружество, а остава по сметката на резерва.

ГЛАВА ДЕВЕТА

ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ

Условия за придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл.38. (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 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.

(3) 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.

(4) Пенсионноосигурителното дружество предоставя следните видове пенсии:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;
2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане;
3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

(5) Периодът на гарантирано изплащане на пенсията по ал. 4, т. 2 може да бъде от две до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице.

(6) Срокът и размерът на разсроченото плащане и размерът на пожизнената пенсия се определят в зависимост от избора на осигуреното лице при спазване на ал. 3 и на чл. 167а, ал. 4 от КСО.

(7) Пенсионноосигурителното дружество изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост срещу прехвърляне във фонда за изплащане на пожизнени пенсии на натрупаните средства по индивидуалната партида или на допълнения размер на средствата в случаите по чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО.

Ред за отпускане на пенсията

Чл.39. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) С навършване на възрастта по чл.38, 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. 40 (1) Заявлението по чл.39 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 на 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. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Началният момент, от който се дължат плащанията.

(2) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.) Към заявлението се прилага и удостоверение от банка за номер на банкова сметка.

Чл. 41. (1) Заявленията за упражняване на правата на осигурените лица във връзка с правото им да получат допълнителна пожизнена пенсия за старост се подават:

1. лично в офис на дружеството, а субектът на правото се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя 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;

а) 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;

б) 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 титулярът и пенсионерът 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. 42. При подаване на заявление за отпускане на пенсия, осигуреното лице получава при поискване заверено копие от правилата на фонда за извършване на съответния вид плащане, действащи към датата на подаване на заявлението.

Чл. 43 (1) (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) При приемане на заявлението с коректно попълнено съдържание 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. 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) Срокът за издаване на разпореждането и сключване на пенсионен договор по 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.

(4) (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.44. (1) При прието заявление с приложени към него нередовни и/или липсващи документи, данни или непопълнени реквизити по чл.40, дружеството уведомява осигуреното лице в срок от 14 работни дни, което следва да представи изисканите документи в срок от 7 работни дни.

(2) След представяне на документите в 7 – дневния срок по предходната алинея, в срока по чл. 43, 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. 45. (1) В случай, че осигуреното лице не представи необходимите документи/данни по чл. 40 в указаните срокове или не отговаря на условията по чл. 38, ПОД „Топлина“ АД отказва издаването на разпореждане, като в отказа се посочва реда и сроковете за обжалване

на решението пред Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество, 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.

Пенсионен договор

Чл.46. (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.47. (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 и.

(5) Пенсионният договор се прекратява при смърт на пенсионера - от датата на настъпването на смъртта.

Размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл. 48. (1) Пенсията се определя съгласно чл. 169, ал. 1, т. 1-3 от КСО въз основа на средствата по индивидуалната партида, натрупани към датата на определянето ѝ, в зависимост

от направените вноски и другите постъпили средства по индивидуалната партида, доходите от тяхното инвестиране и от събраните такси и удръжки.

(2) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, 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 от КСО и ал. 2 индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от резерва по чл. 193а, ал. 1 от КСО.

(3) При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски:

1. не се вземат предвид прехвърлените средства 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 по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО.

(4) Частта от вноските по ал. 3, т. 2 се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

(5) Допълнителните пожизнени пенсии за старост и еднократните и разсрочени изплащания по чл. 167а, ал. 1 и 2 от КСО се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването и съгласно ал. 2 - 4 при необходимост, като се вземат предвид прехвърлените средства по чл. 172 от КСО.

Допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия.

Ред и начин за изчисляване на размера.

Чл. 49. (1) При отпусната допълнителна пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия от ФИПП, покритите рискове са:

1. Биометричен риск: преживяване.

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 гарантирания размер на пенсията.

(2) При смърт на пенсионера, допълнителната пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия не се наследява.

Чл. 50. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) 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. 51. Плащанията по допълнителната пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия са ежемесечни, извършват се пожизнено и са дължими на пенсионера до неговата смърт.

Чл. 52. 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. 53. Пенсията е гарантирана до размер определен с използването на база brutни вноски или на база ИОП с прилагане на рисков коефициент при желание на лицето.

Чл. 54. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Изплащането на първата пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия и последващите пенсионни плащания се осъществяват съгласно Правилата на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“.

Чл. 55. 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.

Чл. 56. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Допълнителната пожизнена пенсия за старост без допълнителни условия 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.

Допълнителна пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане. Ред и начин за изчисляване на размера.

Чл. 57. (1) Допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума (размер на пенсията).

(2) Периодът на гарантирано изплащане на пенсията може да бъде от две до 10 години в зависимост от избора на осигуреното лице.

Чл. 58. При отпусната допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, покритите рискове са:

1. Биометрични рискове:

а) преживяване;

б) риск от смърт по време на гарантирания период.

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 гарантирания размер на пенсията.

Чл. 59. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) 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. 60. Периодичността на плащанията по допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане е ежемесечна.

Чл. 61. Срокът на плащанията по допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане е пожизнен.

Чл. 62. 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. 63. Пенсията е гарантирана до размер определен с използването на база brutни вноски или на база ИОП с прилагане на рисков коефициент при желание на лицето.

Чл. 64. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Изплащането на първата пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане и последващите пенсионни плащания се осъществяват съгласно Правилата на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“.

Чл. 65. (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Допълнителната пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане 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.

Чл. 66. Договорът за отпускане на 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, 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 и изплащане на всички дължими суми – пенсията за текущия месец, ако смъртта е настъпила преди изплащането ѝ.

Чл. 67. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Допълнителната пожизнена пенсия за старост с период на гарантирано изплащане 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.

Допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст. Ред и начин за изчисляване на размера.

Чл. 68. (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).

Чл. 69. При отпусната допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане, покритите рискове са:

1. Биометрични рискове:

а) преживяване;

б) риск от смърт по време на периода на разсроченото плащане.

2. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 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 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. 70. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) 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. 71. Периодичността на плащанията по допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане е ежемесечна, а срок на плащанията по допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане е пожизнен.

Чл. 72. (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Плащането (договорената пенсия вкл. и разсрочено изплащане) 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. 73. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) (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) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.) 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. 74. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Пенсията и разсроченото плащане са гарантирани до размер, определен с използването на Гарантирана база. Гарантираната база е равна на brutния 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.

Чл. 75. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Изплащането на първата пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст и последващите пенсионни плащания се осъществяват съгласно Правилата на Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“.

Чл. 76. Права на наследниците на пенсионера:

1. Пенсията не се наследява;
2. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Разсроченото изплащане 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. 77. Условия за прекратяване на договора:

1. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При смърт на пенсионера, като 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 15.12.2022 г.)** При смърт на пенсионера след периода на разсрочено изплащане, като допълнителната пожизнена пенсия не се наследява.

Чл. 78. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Допълнителната пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст 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.

Условия, ред, начин и срокове за извършване на пенсионните плащания

Чл. 79. 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 26.11.2021 г., 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, по която да бъдат извършвани плащанията в пенсионния договор.

Чл. 80. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) ФИПП „Топлина“ извършва плащания на 15-то число на текущия месец. В случай че 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. 81. ФИПП „Топлина“ извършва плащанията

1. **(изм. с реш. на УС от 26.11.2021 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, посочена от лицето в пенсионния договор;

2. **(изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г., отм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)**

Чл. 82. (доп. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Пенсионните плащания се извършват в текущия месец, за сключени пенсионни договори до края на предходния месец, като при извършване на първото плащане, се изплащат и дължимите предходни пенсионни плащания, съгласно изборият от лицето начален момент, от който се дължат пенсионните плащания. Началният момент не може да бъде преди придобиване на правото за получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Чл. 83 (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.

ГЛАВА ДЕСЕТА

ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА

Общи положения

Чл. 84.(1) (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Осигуреното лице, пенсионер или техните наследници имат следните права за еднократно или разсрочено изплащане на средствата:

1. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Когато средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи от ФРП „Топлина“ разсрочено;

2. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване по чл. 167а, ал. 3 от КСО, те се изплащат на лицето еднократно, като:

а) лицето подава заявление по утвърден образец на дружеството, съдържащо реквизитите по чл. 40, ал. 1, т. 1-6 и приложено удостоверение от банка за номер на банкова сметка, за което се прилага процедурата по чл. 41, чл. 44, ал. 1 и чл. 45;

б) при прието заявление по б. „а“ с приложени към него редовни документи, пенсионноосигурителното дружество в срок до 30 дни от регистрирането му издава разпореждане за еднократното изплащане на средства и изплаща средствата от УПФ „Топлина“ на лицето;

в) **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** разходите за еднократното изплащане, извършени по банкова сметка, открита в банка в Република България са за сметка на дружеството, а по банкова сметка, открита в банка в друга държава, са за сметка на лицето.

3. Наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер при условията на чл. 170 от КСО, а именно:

а) при смърт на осигурено лице 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.

б) при смърт на пенсионер с допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане преди изтичане на периода на гарантирано изплащане на наследниците по б. „а“ се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

в) при смърт на пенсионер с допълнителна пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане по време на разсроченото изплащане на наследниците по б. „а“ 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.

г) при смърт на лице, получаващо разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО, на наследниците по б. „а“ се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

(2) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) След смъртта на пенсионер, получаващ плащане по ал. 1, т. 3, б. „б“ и б. „в“ или лице, получаващо разсрочено плащане по ал. 1, т. 3, б. „г“ неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(3) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 1, т. 3, б. „а“ от правата им по б. „а“, „г“.

(4) Когато няма наследници по ал. 1, т. 3:

1. средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице в универсалния 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. 1, т. 3, б. „б“ и „в“ остават във фонда за изплащане на пожизнени пенсии;

3. дължимите средства по ал. 1, т. 3, б. „г“ 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;

Чл. 85. Когато към датата на определяне на разсроченото плащане по чл. 84, ал. 1, т. 1 средствата по индивидуалната партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице, индивидуалната партида се допълва до тази сума както следва:

1. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, 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 разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО индивидуалната партида се допълва до тази сума със средства от създадения от ПОД „Топлина“ АД резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ и плащането се определя въз основа на нея.

2. При съпоставката на натрупаните средства по индивидуалната партида със сумата на brutния размер на осигурителните вноски

а) не се вземат предвид прехвърлените средства на осигурените лица в професионален пенсионен фонд, които не са придобили или упражнили право на пенсия по чл. 168 от КСО и доходът от инвестирането им;

б) от brutния размер на преведените осигурителни вноски се изключва частта от вноските, съответстваща на изплатените средства при трайно намалена работоспособност над 89.99%.

3. Частта от вноските по т. 2, б. „б“ се определя въз основа на общия размер на вноските, постъпили по партидата на лицето към датата на отпускане на плащането по чл. 139, ал. 1, т. 2 от КСО, и съотношението между това плащане и общия размер на средствата по партидата.

4. Разсрочените плащания се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната

партида след допълването и съгласно т. 1-3

Чл. 86. (1) Осигуреното лице има право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната му партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.

(2) (нова, приета с реш. на УС от 10.04.2023 г.) Осигуреното лице по чл. 167а, ал. 8 от КСО има право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата, натрупани по индивидуалната му партида, разкрита след сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО.

(3) (нова, предишна ал. 2, изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.) За условията, реда, начина и сроковете по изплащане на средствата по ал. 1 се прилагат разпоредбите на чл. 101.

Условия, ред, начина и сроковете за извършване на плащанията

Чл. 87. (1) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Разсроченото изплащане от ФРП „Топлина“ се извършва въз основа на писмено заявление по утвърден образец на дружеството, подадено от лицата имащи право на разсрочени плащания и от техните наследници или от упълномощено от тях лице, с нотариално заверено изрично пълномощно.

(2) Когато заявлението по ал. 1 се подава от упълномощено лице, към него се прилага и нотариално заверено изрично пълномощно в оригинал.

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

(4) Заявлението по ал. 1, заедно с приложените документи към него, може да бъде изпратено по пощата, като следва да бъде с нотариална заверка на подписа.

(5) Документите по ал. 1 могат да се изпратят и по електронен път с квалифициран електронен подпис.

Чл. 88. Когато заявлението по образец се подаде от наследник към него се прилагат заверени копия на следните документи:

1. Документ за самоличност;
2. Акт за смърт;
3. Удостоверение за наследници;

4. Удостоверение за раждане на наследник, ненавършил 18 годишна възраст;

5. **(изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)** 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.

6. **(нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.)** Декларация по образец на дружеството за размера на наследствения дял.

7. **(нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.)** Удостоверение от банка за номер на банкова сметка.

Чл. 89. При прието заявление с приложени към него нередовни и/или липсващи документи дружеството в срок от 14-работни дни уведомява писмено осигуреното лице за неизправностите, което следва да отстрани неизправностите или да представи изисканите документи в 7-дневен срок.

Чл. 90. След отстраняване на неизправностите и представянето на редовните и/или новите документи лицето може да сключи договор за разсрочено плащане.

Чл. 91. В случай, че лицето не представи изисканите документи по чл. 89 в указания срок, дружеството отказва да отпусне разсроченото изплащане, за което писмено уведомява лицето в 7-дневен срок от датата на изтичането на двумесечния срок, като посочва мотивите

за отказа.

Чл. 92. (1) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) При приемане на заявлението с коректно попълнено съдържание и с приложени към него редовни документи, се уговаря с лицето дата и час за получаване на разпореждането за отпускането на разсроченото плащане и сключване на договор за разсрочено плащане. Договорът се сключва в 30-дневен срок от датата на подаване на заявлението.

(2) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Договорите по ал. 1 се сключват до 12.00 ч. на съответния работен ден.

Чл. 93. (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) При явяване на лицето за сключване на договора за разсрочено плащане, лицето получава разпореждане за отпускане на разсроченото плащане. 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 разсрочено плащане с пенсионноосигурителното дружество.

Чл. 94. (1) В отказа по чл. 91 се посочва реда и сроковете за обжалване на решението пред Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество, както и възможността да бъде подадено ново заявление.

(2) В случай, че след обжалване Управителният съвет потвърди постановеният отказ по чл. 91, решението с което го потвърждава може да се обжалва по съдебен ред.

Чл. 95. Към договора за разсрочено изплащане задължително се прилага удостоверение за банкова сметка на лицето, по която да му бъдат изплащани сумите.

Чл. 96. (1) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.) ФРП „Топлина“ извършва плащанията по следните начини:

1. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 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, посочена от осигуреното лице в съответния договор за разсрочено изплащане.

2. (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г., отм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)

(2) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.) ФРП „Топлина“ извършва плащанията на 15-то число на текущия месец. В случай, че 15-то число на текущия месец, е неработен ден, плащането се извършва на първия работен ден след тази дата.

(3) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Разсроченото плащане се отпуска от датата на сключване на договора за разсрочено изплащане и се дължи от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на договора за разсрочено изплащане или до 6 месеца преди това, по избор на лицето.

(4) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) В зависимост от избора от лицето начален момент, при извършване на първото плащане се изплащат и дължимите плащания за предходни месеци, съгласно ал. 3, в зависимост от направения от лицето избор.

(5) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Периодът на месечните плащания може да бъде едномесечен или по-голям – от 2 до 6 месеца. Когато избраният период е по-голям от един месец, минималния и максималния размер на разсроченото плащане, съгласно чл. 167а, ал. 4 от КСО, се увеличават съответно двукратно, трикратно, четирикратно, петкратно или шесткратно.

(6) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) При избор на лицето за период на изплащане по-голям от един месец, то се изплаща на 15-то число на последния месец от периода му.

(7) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Отпуснатите разсрочени плащания не могат да се променят, освен при извършване на актуализация и преизчисляване по реда на настоящия Правилник и Правилата на „ФРП“ Топлина.

Чл. 97. Разходите за изплащане са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция и са за сметка на ФРП „Топлина“.

Чл. 98. (1) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) В случай че фактически извършените разходи по чл. 97 надвишават този размер, ПОД „Топлина“ АД възстановява на

ФРП превишението на разходите.

(2) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Разходите за извършване на плащанията по банкова сметка в банка в друга държава са изцяло за сметка на получателя.

Договор за разсрочено изплащане

Чл.99. (1) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди. За разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида се сключва договор за разсрочено изплащане между пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице, негов наследник или наследник на пенсионер, за които дружеството е издало разпореждане.

(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 пенсионноосигурителното дружество и наименованието и единния идентификационен код на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, съответно на фонда за разсрочени плащания;

2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;

3. план за извършване на плащанията;

4. гарантирания размер на плащането по чл. 167а, ал. 1 от КСО;

5. реда и начина за извършване на плащанията;

6. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

7. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;

8. разходите по изплащането;

9. условията за изменение и прекратяване на договора.

(3) (нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Влезлите в сила промени на нормативни актове, след сключването на договора за разсрочено плащане, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл.100. (1) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл. 17.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя на плащането;

2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

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

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

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

Еднократно или разсрочено изплащане на средства от универсалния пенсионен фонд на осигурени лица или техните наследници (Заглавие изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

Чл. 101. (1) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.) Разсроченото изплащане на средства от УПФ „Топлина“ на наследници на осигурени лица, на осигурените лица, които имат право да получат до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната им партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто, както и на лицата по чл. 167а, ал. 8 от КСО, се извършва въз основа на подадена молба-заявление по утвърден образец на дружеството.

(2) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)

За молбата-заявление по ал. 1 относно начинът на подаване, отстраняване на нередовности, издаване на разпореждане, сключване и изменение на договора за разсрочено изплащане, се прилагат разпоредбите на чл. 87-чл. 95, чл. 99 и чл. 100, като в случаите на трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто, към молбата-заявление се прилага и документ, удостоверяващ това обстоятелство. Ако заявителят желае изплащане чрез пощенски запис в лева в пощенска служба в Република България, той следва да посочи пощенския код на съответната пощенска служба.

(3) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

Лицата по ал. 1 могат да получат средствата и еднократно, като подадат молба-заявление по утвърден образец на дружеството. За начинът на подаване и срокове за отстраняване на нередовности, се прилагат разпоредбите на чл. 87-89.

(4) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

При приета молба-заявление по ал. 3 с приложени към нея редовни документи, пенсионноосигурителното дружество в срок до 60 дни от регистрирането ѝ издава разпореждане за еднократното изплащане на средства и изплаща средствата на осигурените лица или техните наследници от УПФ „Топлина“.

(5) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

Разпореждането по ал. 4 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице, съответно на наследника;
2. дата и входящ номер на молбата-заявление;
3. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партида на осигуреното лице или на пенсионера към датата на разпореждането;
4. размера на плащането;
5. реда и сроковете за обжалване на разпореждането пред Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(6) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)

Разходите за еднократните или разсрочени плащания от УПФ „Топлина“ на наследниците на осигурените лица, на осигурените лица които има право да получат до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната им партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто, както и на лицата по чл. 167а, ал. 8 от КСО, извършени по банкова сметка, открита в банка в Република България са за сметка на дружеството, а за плащанията, извършени чрез пощенски запис или по банкова сметка, открита в банка в друга държава, са за сметка на осигурените лица, съответно – на наследниците.

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

АКТУАЛИЗАЦИЯ И ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ И РАЗСРОЧЕНОТО ИЗПЛАЩАНЕ

Актуализация на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото изплащане

Чл. 102. (1) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г., изм. и доп. с реш. на УС от 15.12.2022 г.) Допълнителната пожизнена пенсия за старост и разсроченото плащане се актуализират поне веднъж годишно през месец август, като гарантираният размер по чл. 169, ал. 3 или 4 от КСО, съответно по чл. 167а, ал. 5 от КСО, не се променя. Актуализацията може да се извършва и по-често с решение на Управителния съвет, по предложение на отговорния актюер. На актуализация подлежат всички отпуснати допълнителни пожизнени пенсии за старост и разсрочени плащания.

(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.) Актуализацията важи за периода от деня на актуализацията до извършването на следващата актуализация, като изплащането се осъществява по реда на настоящия Правилник и Правилата на ФИПП „Топлина“ и ФРП „Топлина“. Новият размер на пенсията/разсроченото плащане се дължи от първо число на месеца, следващ месеца, през който е извършена актуализацията и се изплащат съгласно чл. 80, съответно чл. 96, ал. 2

(4) (изм. с реш. на УС от 15.12.2022 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 през периода, за който се отнася актуализацията.

(5) (изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.) Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася актуализацията.

(6) (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 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 ФИПП „Топлина“.

(7) (изм. 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.

(8) (нова, приета с реш. на УС от 17.02.2023 г.) Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася, като за всяко лице се отчита размерът на средствата му и периода на престоя им във ФРП „Топлина“.

(9) (нова, приета с реш. на УС от 10.04.2023 г.) В случай на реализирана отрицателна доходност от инвестиране на средствата на ФРП „Топлина“, недостига се допълва от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО така, че размерът на разсроченото плащане да остане без промяна. В случай, че няма достатъчно средства за допълване от сметката по изречение първо, размерът на разсроченото плащане се намалява. Размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 167а, ал. 5 от КСО.

Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост и на разсроченото изплащане

Чл.103. (1) Лицата по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на получаваната пенсия или разсрочено плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на пенсионния договор, съответно договора за разсрочено изплащане, 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 партията въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, съответно във фонда за разсрочени плащания.

(3) Новият размер на пенсията/разсроченото плащане се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършено преизчисляването.

ГЛАВА ДВАНДЕСЕТА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Условия за промяна на участието

Чл.104. (1) Осигуреното лице има право да промени участието си в универсален пенсионен фонд и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партия от един в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

1. на сключване на първия му осигурителен договор;
2. на служебното му разпределение;
3. на възникване на осигурителното правоотношение по чл. 124а, ал. 3 от КСО – възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, в случаите когато е било променено от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии”, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69” на държавното обществено осигуряване;
4. по чл. 124б от КСО – датата на прехвърляне на средствата при промяна на участието на осигуреното лице от един в друг универсален пенсионен фонд.

(2) Извън случаите по ал. 1, осигурените лица могат да прехвърлят средствата от индивидуалните си партии във фонда при несъгласие с извършени промени в правилника му или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомлението за измененията в правилника, съответно от уведомлението за инвестиционната политика на фонда, подадат заявление за това, освен когато:

1. се променя седалището или адресът на управление на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда;
2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

(3) В случаите по чл. 340, ал. 1 от КСО, в едномесечен срок от уведомяването осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по индивидуалната си партия в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(4) Осигурено лице, което е придобило право на пенсия от универсален пенсионен фонд, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партия или сумата по чл. 131, ал. 2 от КСО, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(5) В случаите по чл. 127, ал. 6 и 7 от КСО не възниква право на промяна на участие по ал. 1, 2 и 3.

Ред и срокове за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество

Чл.105. (1) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партия в универсален пенсионен фонд, управляван от друго

пенсионноосигурително дружество се извършва въз основа на заявление по образец, съгласно приложение № 1 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(2) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител.

(3) В случаите, в които заявлението за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. В случаите, в които се подава електронно заявление за промяна на участие, същото се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

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

Чл.106. (1) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в УПФ „Топлина” към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство като в заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(2) Заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни не се приемат.

Чл. 107. (1) Процедурите по промяна на участието на лицата с регистрирани заявления за промяна на участие започват в първия работен ден на месеца, следващ тримесечието, през което са подадени заявленията.

(2) В срок от три работни дни, считано от датата по ал.1, при получаване на уведомление от други пенсионноосигурителни дружества за регистрирани от тях заявления за промяна на участие от УПФ „Топлина“ в управлявани от тях УПФ, ПОД „Топлина” АД вписва в електронния регистър на УПФ „Топлина” всички приети заявления като попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в двата екземпляра на всяко едно от тях.

(3) ПОД „Топлина“ АД връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко прието заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ.

(4) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

1. обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

2. дружеството може да посочи определените за него данни съгласно Наредба № 3 от 24.09.2003 г на КФН, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис..

Чл.108.(1) ПОД „Топлина“ АД отказва промяна на участие на лице, осигурено в управлявания УПФ „Топлина“, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 104 или чл. 340, ал. 4, т. 1 от КСО;

2. осигуреното лице е подало заявления за промяна на участие в повече от едно пенсионноосигурително дружество, съгласно сроковете и условията на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(2) ПОД „Топлина“ АД може да откаже разглеждане на заявлението само когато:

1. имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството и към заявлението не са приложени документите по чл. 106, ал.1;

2. в универсалния пенсионен фонд няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 106, ал. 1.

(3) Когато лицето е служебно разпределено, при констатиране на несъответствия по ал. 2, т. 1 и т. 2 ПОД „Топлина“ АД изисква, преди да се произнесе, необходимата информация от НАП и актуализира данните за лицето.

(4) В случай на отказ по ал. 1 и ал. 2 всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ по чл. 107, ал. 4, т. 2, като може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 107, ал. 3.

(5) Възражението по ал. 4 се подава до ПОД „Топлина“ АД, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който осигуреното лице желае да премине.

(6) ПОД „Топлина“ АД разглежда възражението в срок 3 работни дни от получаването му и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си ПОД „Топлина“ АД отменя отказа, като се произнася със съгласие за промяна на участието на осигуреното лице, или потвърждава отказа на същото основание.

(7) ПОД „Топлина“ АД може да потвърди направеният отказ, съгласно ал. 1 и ал. 2 на същото основание, на което е направен, при което в срока по ал. 6 изпраща на осигуреното лице постановеното решение, с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало като процедурата по промяна на участие се прекратява.

(8) В случаите, в които ПОД „Топлина“ АД отменя отказа си по ал. 1 и ал. 2, в срока по ал. 6 изпраща на осигуреното лице постановеното решение, с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало като процедурата по промяна на участие продължава.

(9) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5. В този случай кореспонденцията по ал. 7 и 8 се осъществява по същия начин.

(10) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

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

2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

3. **(изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)** пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 46, ал. 1 от КСО;

4. **(отм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)**.

5. осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

(11) Процедурата за промяна на участието се прекратява, когато ПОД „Топлина“ АД, управляващо УПФ „Топлина“, получи чрез Националния осигурителен институт заявление по § 154, ал. 2 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване.

(12) В случаите на получено заявление по ал. 11 ПОД „Топлина“ АД, управляващо УПФ „Топлина“, вписва това обстоятелство в приемно-предавателния протокол по чл. 107, ал. 3, съответно – уведомява пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявлението за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН в срока по чл. 111, ал. 5 или при условията на получено чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на § 154, ал. 2 от Преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване след срока по чл. 111, ал. 5 – не по-късно от датата по чл. 109,

ал. 2.

Чл.109. (1) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 7, ал. 7 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните универсални пенсионни фондове. Осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето, желаещо да промени участието си, се прекратява в деня на прехвърляне на средствата.

(2) Средствата по ал. 1 се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август - за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати. На същите дати се превежда и частта от резерва за гарантиране на brutния размер на преведените вноски в универсален пенсионен фонд, определена съгласно чл. 193а, ал. 4, т. 2 от КСО, за лицата с регистрирани заявления през съответните тримесечия.

(3) В деня на прехвърляне на средствата се прекратява осигурителното правоотношение с ПОД „Топлина“ АД, управляващ УПФ „Топлина“, в който е осигурено лицето, желаещо да промени участието си

(4) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, информация за техните индивидуални партии и информацията по чл. 193а, ал. 4, т. 1 от КСО.

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

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

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

3. отразяване на всички вноски в индивидуалната партия и на преведените за лицето средства по чл. 129, ал. 14 от КСО, постъпили по сметката на фонда, до датата на прехвърляне.

Ред и срокове за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия на осигурено лице от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в Универсален пенсионен фонд „Топлина“

Чл.110. (1) Осигурено лице, което желае да промени участието си и да прехвърли средствата от партията си от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в УПФ „Топлина“, подава заявление в офис на ПОД „Топлина“ АД. Заявлението е по образец, приложение № 1 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и се подава съгласно чл. 105, ал. 2 и ал. 3.

(2) Заявление на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени или неправилно попълнени данни не се приемат.

(3) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство като в заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(4) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с ПОД „Топлина“ АД на хартиен носител или във формата на електронен документ с квалифициран електронен подпис.

(5) Лицето, приело заявлението, му поставя уникален входящ номер и дата като попълва в него и в осигурителния договор определените за ПОД „Топлина“ АД данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно на осигуреното лице последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора. Подаденото заявление се вписва в електронния регистър на УПФ „Топлина“, в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

(6) ПОД „Топлина“ АД предоставя на лицето, което подава заявление:

1. актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлявания от него УПФ „Топлина“. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 1а на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН;

2. актуална информация относно срока и начина на подаване на възражение в случай на отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението, направен от ПОД, управляващо фонда, от който лицето желае да прехвърли средствата;

(7) ПОД „Топлина“ АД оказва съдействие на осигуреното лице при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(8) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от ПОД „Топлина“ АД, с искане по образец съгласно приложение № 5 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на ПОД „Топлина“ АД, чрез негов осигурителен посредник, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в ПОД „Топлина“ АД в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

Чл.111. (1) Процедурите по промяна на участието на лицата с регистрирани заявления за промяна на участие започват в първия работен ден на месеца, следващ тримесечието, през което са подадени заявленията.

(2) В случай, че ПОД „Топлина“ АД е регистрирало заявления за промяна на участие през изминалото тримесечие:

1. уведомява писмено за това, дружествата в чиито управлявани от тях фондове са осигурени съответните лица, в срок от три работни дни от датата по предходната алинея като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него съгласно чл. 110, ал.3, в случай, че има такива;

2. анулира заявленията, които не са приети, съгласно чл. 110, ал.2 като отбелязва това обстоятелство върху двата екземпляра на заявлението и в електронния регистър на УПФ „Топлина“;

3. Когато заявленията за промяна на участие са подадени като електронен документ:

а) обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

б) пенсионноосигурителното дружество може да посочи определените за него данни по чл.5, ал. 6, т. 2 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис.

4. в седемдневен срок от анулиране на заявлението уведомява лицето за това обстоятелство с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник - писмено срещу подпис, а в случай, че заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са

подадени като електронни документи, уведомяването се извършва чрез електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис.

(3) След получаване на първия екземпляр на всяко прието заявление за промяна на участие от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който са осигурени лицата, желаещи да променят участието си и в случай, че са налице откази за промяна на участието или са налице откази за разглеждане на заявленията, ПОД „Топлина” АД:

1. уведомява осигурените лица за направените откази чрез осигурителен посредник или чрез електронната поща на лицата, посочена в електронния им подпис, в случаите, в които заявленията за промяна на участие са подадени като електронен документ, в срок 7 дни след изтичане на срока за получаване на първия екземпляр на заявленията, ведно с отказите от съответните пенсионноосигурителни дружества;

2. предоставя на осигурените лица при поискване заверено, съответно електронно копие на заявленията за промяна на участие, в срока по т.1;

3. в срока по т. 1, приема подадените от осигурените лица възражения, ведно с всички приложени писмени доказателства, както и заверени от осигурените лица, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни, в случаите на несъответствия по чл. 110, ал. 3; в случай, че заявленията за промяна на участие са подадени като електронни документи, възраженията могат да бъдат приети по електронен път с квалифициран електронен подпис на лицата;

4. предава с приемо-предавателен протокол всички възражения по направени откази на първия работен ден след изтичане на срока по т. 1 на съответното ПОД, като към всяко възражение прилага и първия екземпляр на заявлението за промяна на участие и приложените, съгласно т. 3 документи; в случай, че заявленията за промяна на участие и възраженията са подадени като електронни документи, предаването им се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис на ПОД „Топлина” АД.

(4) В случай, че ПОД управляващо фонда от който лицето желае да промени участието си потвърди направеният отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението на същото основание, на което е направен, процедурата по промяна на участие по отношение на това лице се прекратява. В случай, че пенсионноосигурителното дружество управляващо фонда от който лицето желае да промени участието си отмени направеният отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението или го потвърди на различно основание, процедурата по промяна на участие по отношение на това лице продължава.

(5) До три дни от изтичане на срока по чл. 110, ал. 8, ПОД „Топлина” АД обменя по електронен път с квалифициран електронен подпис с другите пенсионноосигурителни дружества, следната информация:

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

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

(6) От момента на прехвърляне на средствата на осигуреното лице от универсалния пенсионен фонд, от който лицето желае да промени участието си в УПФ „Топлина”, сключеният, съгласно чл. 110, ал. 4 осигурителен договор влиза в сила.

(7) Осигуреното лице може да подаде ново заявление, в сроковете и по реда, предвидени в глава девета от правилника, във всички случаи, в които, процедурата по промяна на участието и прехвърляне на средствата е прекратена поради:

1. оттегляне на подадено заявление от осигуреното лице;

2. отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението, постановен от дружеството, управляващо фонда, от който лицето желае да промени участието си;

(8) ПОД „Топлина” АД:

1. публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за промяна на участие, образците на осигурителните договори и на исканията по чл. 110, ал. 8, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица;

2. оповестява на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

**Прехвърляне на средства по индивидуалната партида в пенсионни схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка
(нов с реш. на УС от 08.03.2013 г.)**

Чл. 112. (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд, в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и Европейската инвестиционна банка.

(2) Прехвърлянето на средствата по ал.1 се извършва, съгласно глава тридесет и осма „а“ от КСО и по реда на Наредба от 22.10.2012 г. на МС.

Избор на промяна на осигуряването от Универсален пенсионен фонд „Топлина“ във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на държавното обществено осигуряване. Възобновяване на осигуряването в Универсален пенсионен фонд „Топлина“

Чл. 113. (1) Осигурените в универсален пенсионен фонд лица имат право да изберат да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. - не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. - не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. - не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. - не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

5. след 1 януари 2038 г. - не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1.

(2) Правото по ал. 1 може да се упражни след изтичане на 1 г. от избора по чл. 124а от КСО, като осигуреното лице подаде заявление по образец пред компетентната териториална дирекция на НАП.

(3) Лицата по ал. 1, които са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, може да изберат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. - не по-късно от една година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. - не по-късно от две години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. - не по-късно от три години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. - не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1;

5. след 1 януари 2038 г. - не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1.

(4) Правото по ал. 3 може да се упражни след изтичане на 1 г. от избора за осигуряване във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на държавното обществено осигуряване.

Чл. 114. (1) Лице, което желае да възобнови осигуряването си в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ при условията на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО, подава до пенсионноосигурителното дружество заявление по образец съгласно приложение № 5 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН.

(2) Когато заявлението по ал. 1 се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка, а когато се съставя като електронен документ с квалифициран електронен подпис, се спазват изискванията по ЗЕДЕУУ.

(3) Заявлението за възобновяване на осигуряването се подава от лицето в офис на пенсионноосигурителното дружество чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ. Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението, и му предоставя актуална писмена информация по образец съгласно приложение № 6 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г на КФН.

(4) Пенсионноосигурителното дружество не приема и връща заявление за възобновяване на осигуряването на хартиен носител, което е без нотариална заверка на подписа, електронно заявление, което не е подписано с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, както и заявление с непълнени данни и/или с поправки, когато в резултат на тези непълноти и поправки не може да бъде идентифицирано лицето, подало заявлението, или не могат да бъдат вписани в регистъра изискуемите, съгласно Наредбата по ал. 3 данни. Във всеки отделен случай пенсионноосигурителното дружество уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за възобновяване на осигуряването не е прието.

(5) Лицето, което приема заявлението за възобновяване на осигуряването, му поставя входящ номер и дата и попълва определените за дружеството данни. Когато заявлението е подадено:

1. на хартиен носител – служителят на дружеството удостоверява приемането му с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно втория екземпляр от заявлението на лицето, което го е подало, а първият екземпляр остава за пенсионноосигурителното дружество;

2. като електронен документ – електронно копие от него, подписано с електронния подпис на дружеството, се изпраща на лицето на посочената в електронния му подпис електронна поща незабавно след получаване на заявлението в дружеството, съответно – на първия работен ден след тази дата при подаването му в извънработно време или в неработен ден.

(6) Едновременно с подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да участва. Договорът поражда действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението по ал. 1, при условие че са изпълнени изискванията на чл. 124а, ал. 1 и 2 от КСО.

(7) Пенсионноосигурителното дружество води електронен регистър на подадените заявления за възобновяване на осигуряването, осигуряващи уникален входящ номер на всяко заявление. Вписването на заявление за възобновяване на осигуряването в електронния

регистър на УПФ „Топлина” се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето.

(8) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на НАП информация за приетите заявления за възобновяване на осигуряването, съгласно сроковете от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителни осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

(9) Прехвърлянето на средствата за лицата с валидни заявления се извършва от НАП в сроковете от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителни осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

(10) Пенсионноосигурителното дружество съхранява всяко заявление за възобновяване на осигуряването, и свързаните с него документи през целия период на съществуване на осигурителното правоотношение със съответното осигурено лице и 50 години след прекратяването му, а в случаите, когато правоотношението не е възникнало – за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.

ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Чл.115. (1) Интересите на осигурените лица в универсалния пенсионен фонд и лицата получаващи плащания от ФИПП и ФРП, се представляват от Попечителски съвет.

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

(3) Представителят на пенсионноосигурителното дружество се определя с решение на Управителния съвет.

Чл.116. (1) Попечителският съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване от страна на пенсионноосигурителното дружество на задълженията към осигурените лица и лицата получаващи плащания от ФИПП и ФРП;

2. разглежда жалби, молби и сигнали на осигурени лица и на лицата получаващи плащания от ФИПП и ФРП, свързани с нарушения на техните права, във връзка с тях отправя питания и искания до Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество или други институции и организации, съдейства за уреждане на възникнали спорове;

3. обсъжда годишния финансов отчет на универсалния пенсионен фонд, ФИПП и ФРП;

4. прави предложения за подобряване на работата на дружеството по обслужване на осигурените лица и лицата получаващи плащания от ФИПП и ФРП;

5. прави писмени предложения до Управителния и/или Надзорния съвет на дружеството по други аспекти от дейността на дружеството, които засягат интересите на участниците в универсалния пенсионен фонд и лицата получаващи плащания от ФИПП и ФРП;

6. изготвя годишен отчет за дейността си и го представя на Управителния и Надзорния съвет на пенсионноосигурителното дружество и на КФН в срок до 30 април следващата година, а при изтичане на мандата на съвета - до датата на която изтича мандатът му.

(2) (нова, приета с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Попечителският съвет има право на:

1. достъп до документацията на пенсионноосигурителното дружество във връзка с изпълнение на функциите си;

2. да изпраща свои членове на заседания на Управителния съвет на дружеството, когато се разглеждат въпроси, по които е отправил предложения, питания и искания;

3. да отправя писмени предложения до пенсионноосигурителното дружество, свързани

с изменения и допълнения на Правилника за организацията и дейността на УПФ „Топлина“ и правилата на ФИПП и ФРП;

4. да ползва безвъзмездно помещения и техническо оборудване на дружеството, необходими за осъществяване на функциите си;

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

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

(3) (предишна ал. 2, изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) Попечителският съвет е длъжен:

1. да проучва получени жалби, молби и сигнали и да предприема необходимите действия по решаването им, както и да отговаря писмено на съответните лица в срок до 2 месеца от подаването им;

2. да информира незабавно КФН при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на дружеството, негови служители или осигурителни посредници.

Чл. 117. Дейността, функциите и организацията на попечителския съвет е уредена в Наредба за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, ПЕНСИОНЕРИТЕ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, ИЗВЪН ПОСОЧЕНИТЕ В ПРЕДХОДНИТЕ ГЛАВИ

Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество

Чл.118. (1) Пенсионноосигурителното дружество учредява, управлява и представлява универсалния пенсионен фонд при взаимоотношенията с трети лица, съгласно КСО, своя устав, този Правилник и другите вътрешни актове, приети от дружеството съобразно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

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

(3) Пенсионноосигурителното дружество периодично информира осигурените лица в универсалния пенсионен фонд относно неговата дейност на страницата си в интернет.

(4) Пенсионноосигурителното дружество събира, обработва, съхранява и предоставя данни за осигурените лица и пенсионерите, и за техните наследници при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни.

(5) При или по повод избор на универсален пенсионен фонд пенсионноосигурителното дружество, акционерите и осигурителните посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица, съответно на лицата, възобновяващи осигуряването си в универсалния пенсионен фонд.

(6) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно:

1. да запознава осигурените лица с правилника на фонда и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

2. да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 167а, ал. 1 от КСО, с правилата на съответния

фонд за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;

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

4. извън случая по т. 3 да осигури възможност на всяко осигурено във фонда лице при поискване да получава информация за своята индивидуална партида;

5. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди и аналитични сметки;

6. да изпраща безплатно на лицата, които получават плащания от фонда за разсрочени плащания, до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година, както и да им предоставя информация за техните аналитични сметки при поискване.

(7) В извлечението по ал. 6, т. 3 ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.

(8) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно 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/или до данните в аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(9) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно 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.

(10) При придобиване право на пожизнена пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване:

1. от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО;

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 с Наредба № 69 на КФН от 15.06.2021 г.

2. информацията по т. 1, буква "б" от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо универсален пенсионен фонд.

Чл. 119. (1) Пенсионноосигурителното дружество отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представляването на пенсионния фонд.

(2) Пенсионният фонд не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действия на ПОД „Топлина“ АД, както и за загуби от дейността на пенсионноосигурителното дружество.

Права на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници

Чл.120. (1) Правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице или на наследник на осигурено лице или на пенсионер, могат да се оспорват само по съдебен ред.

(2) Осигуреното лице, в срок до 15 календарни дни, уведомява пенсионноосигурителното дружество за промяна на лични данни или на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения, като прилага заверени от него копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(3) Осигуреното лице, пенсионерът и техните наследници имат право да обжалват

решения на Управителния съвет, които засягат правата им, при условията и по реда на този Правилник, като решенията на Управителния съвет могат да се обжалват и по съдебен ред.

(4) Осигурените лица, пенсионерите и лицата с наследствени права имат право да сигнализират Управителния съвет за грешки, пропуски и нелоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на този Правилник от служители на пенсионноосигурителното дружество.

(5) (изм. с реш. на УС от 15.12.2022г.) Представляващите пенсионноосигурителното дружество извършват проверка на сигналите по ал. 4, като след приключването ѝ до подателя се изготвя писмен отговор.

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

(7) Пенсионноосигурителното дружество поддържа електронно досие на всяко осигурено лице или пенсионер в управляваният от него Универсален пенсионен фонд, съдържащо всички налични данни за лицето.

(8) Представляващите пенсионноосигурителното дружество или упълномощено от тях лице в 5-дневен срок от постъпване на искането по чл. 118, ал. 8 издават в писмена форма разрешение или отказ за достъп до електронното досие и/или за получаване на копие от съхраняваните в него електронни документи. Лицето се уведомява в срока по чл. 118, ал. 8 с писмо с обратна разписка.

(9) Отказът за достъп и/или за получаване на копие от съхраняваните в електронното досие на осигурено лице или пенсионер електронни документи, 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.

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

(11) Пенсионноосигурителното дружество, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в закона и този Правилник.

Чл. 121. (1) (изм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.) При смърт на осигурено лице в универсалния пенсионен фонд, пенсионер с допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане, пенсионер с допълнителната пожизнена пенсия за старост, включваща разсрочено изплащане или на лице, получаващо разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО, съответните им наследници имат правата, посочени в чл. 84.

(2) (отм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

(3) (отм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

(4) (отм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

(5) (отм. с реш. на УС от 26.11.2021 г.)

Чл. 122. Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници в универсалния пенсионен фонд и фондовете за извършване на плащания, не отговарят за задълженията на пенсионноосигурителното дружество.

Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на пенсионноосигурителното дружество и на Универсален пенсионен фонд „Топлина“

Чл.123. (1) При преобразуване или прекратяване на дружество за допълнително социално осигуряване или на фонд за допълнително социално осигуряване дружеството, в чийто фонд е прехвърлена индивидуалната партида на осигуреното лице, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от прехвърлянето.

(2) По реда на ал. 1 за прехвърлянето се уведомяват и пенсионерите, и осигурителите, когато правят вноски за своя сметка.

(3) При преобразуване на фонд за извършване на плащания лицата, получаващи плащания от него, се уведомяват за преобразуването по реда на ал. 1.

(4) В случаите по ал. 1 в едномесечен срок от уведомяването осигурените лица имат право:

1. да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в друг фонд от същия вид - при допълнително задължително пенсионно осигуряване;

2. да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в друг доброволен фонд за допълнително социално осигуряване или еднократно да изтеглят натрупаните средства по индивидуалната си партида от лични вноски - при допълнително доброволно социално осигуряване.

(5) В случаите по ал. 1 в едномесечен срок от уведомяването осигурителите имат право да прехвърлят средствата по партидата си в друг доброволен фонд за безработица или за професионална квалификация.

(6) За лицата, които не са упражнили правата си по ал. 4 в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си във фонда за допълнително социално осигуряване, в който е прехвърлена индивидуалната партида в резултат на преобразуването или прекратяването.

(7) В случаите по ал. 4 не се прилагат ограниченията за прехвърляне.

ГЛАВА ПЕТНАДЕСЕТА

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА И РЕД ЗА ПУБЛИКУВАНЕ НА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Изменения и допълнения на Правилника

Чл.124. (1) (изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.) Изменения и допълнения в този Правилник се извършват с решение на Управителния съвет и одобрение от Надзорния съвет на пенсионноосигурителното дружество и влизат в сила след одобряването им от КФН по предложение на заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

(2) (отм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)

Ред за публикуване на обяви и съобщения, свързани с дейността на универсалния пенсионен фонд

Чл. 125. (изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.) (1) Правилникът за организацията и дейността на универсалния пенсионен фонд, както и наименованията на двата централни всекидневника, в които се публикуват съобщения за измененията и допълненията в правилника се оповестяват на интернет страницата на пенсионноосигурителното дружество (www.pod-toplina.bg).

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

(3) Пенсионноосигурителното дружество информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на универсалния пенсионен фонд, чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет, в 7-дневен срок от промяната.

Преходни и заключителни разпоредби

§1. Този Правилник е приет с решение по Протокол № 255 от 20.08.2021 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД и влиза в сила след одобряването му от Комисията за финансов надзор.

§2. С влизане в сила на този Правилник, Правилникът за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Топлина“ приет с решение по Протокол № 192 от 14.12.2018 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД, се отменя.

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

§4. За неуредени с Правилника въпроси се прилагат разпоредбите на КСО и действащото законодателство.

§5. Този Правилник е одобрен с Решение № 644-УПФ/31.08.2021 г. на Комисията за финансов надзор.

§6. Този Правилник е изменен и допълнен с решение по Протокол № 267 от 26.11.2021 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД, одобрен с Решение № 30-УПФ/13.01.2022 г. на Комисията за финансов надзор, в сила от 13.01.2022 г., изменен 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, одобрен с Решение № 795-УПФ/18.10.2022 г. на Комисията за финансов надзор, в сила от 18.10.2022 г., изменен и допълнен 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, изменен и допълнен 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, изменен и допълнен 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, одобрен с Решение № 500-УПФ/27.04.2023 г. на Комисията за финансов надзор, в сила от 27.04.2023 г.

Георги Личев _____
Председател на УС

Силвия Габровска _____
Зам.-председател на УС