

Пенсионноосигурително дружество
„Топлина" АД

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

СЕПТЕМВРИ, 2021 г.

Съдържание

- I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ
- II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ Предмет

Наименование на професионалния пенсионен фонд
Учредяване и регистриране Управление и
представителство Седалище и адрес на управление

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД Условия
за осигуряване Индивидуално заявление за участие Осигурителни посредници Възникване на
осигурителното правоотношение Документ за участие в професионалния пенсионен фонд
Прекратяване на осигуряването Осигурителни вноски
Лихви върху сумите от осигурителни вноски
Данъчни облекчения

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Условия и ред за сключване на осигурителен договор
Съдържание на осигурителния договор Изменения и
допълнения на осигурителния договор Прекратяване на
осигурителния договор

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА Общи изисквания Откриване и закриване Съдържание на
индивидуалната партида Водене на индивидуалните партии Изчисляване и обявяване
стойността на един дял Извлечение от индивидуалната партида

ГЛАВА ПЕТА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Такси и удръжки при управлението на средствата на професионалния пенсионен фонд Такса
при промяна на участието и прехвърляне на средствата по индивидуалната партида

ГЛАВА ШЕСТА

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Основни цели на инвестиционната политика на професионалния пенсионен фонд
Инвестиционна политика

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

ГЛАВА СЕДМА

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

Определяне на минималната доходност
Гарантиране на минималната доходност
Резерв на професионалния пенсионен
фонд

Използване на средствата от резерва на професионалния пенсионен фонд

Резерв на пенсионноосигурителното дружество

Използване на средства от резерва на пенсионноосигурителното дружество

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

ГЛАВА ОСМА

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

Условия за придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране Ред за отпускане на пенсията Пенсионен договор

Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор

Срокове за отпускане и за изплащане на пенсията

Размер на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Актуализация на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Спиране и възстановяване изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Прекратяване на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида

Договор за разсрочено изплащане в професионалния пенсионен фонд Изменение, допълнение и прекратяване на договора за разсрочено изплащане

ГЛАВА ДЕВЕТА

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 професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество

Ред и срокове за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в Професионален 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 Професионален пенсионен фонд "Топлина" във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване

Прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

ГЛАВА ДЕСЕТА

ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ

Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество Права и задължения на осигурените лица

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

ГЛАВА ДВНАДЕСЕТА

Изменения и допълнения на Правилника

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

Преходни и заключителни разпоредби

І. 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.

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

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 срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от професионален пенсионен фонд.

6. **„Допълнителна пенсия“** е срочно месечно плащане на пенсионер от професионален пенсионен фонд.

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 задължително пенсионно осигуряване в Професионален 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.

ІІ. 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

ІПФ - Професионален пенсионен фонд ПОД - пенсионноосигурително дружество

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

Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН - НАРЕДБА на Комисията за финансов надзор № 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 за прехвърляне на пенсионни права - НАРЕДБА за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, приета с Постановление на Министерски съвет № 262 от 22.10.2012 г., обн., ДВ. бр.82 от 26.10.2012 г.

Наредба № 12 от 10.12.2003 г. на КФН - НАРЕДБА за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност, обн. ДВ, бр. 110 от 19.12.2003 г.

Наредба № 69 от 15.06.2021 г. на КФН - Наредба 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 за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване

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.

Инструкция № 1 от 21.02.2006 г. на КФН и НАП - Инструкция № 1 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, 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

Предмет

Чл.1.(1) Този Правилник урежда организацията и дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване в Професионален пенсионен фонд "Топлина".

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

Наименование на професионалния пенсионен фонд

Чл.2.(1) Наименованието на професионалния пенсионен фонд е "Професионален пенсионен фонд "Топлина".

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

Учредяване и регистриране

Чл.3.(1) Професионалният пенсионен фонд е учреден от Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД с решение на Общото събрание на акционерите на ПОД „Топлина“ АД, пр. №4 от 29.09.2006 г., т.2.

(2) Пенсионноосигурително дружество „ТОПЛИНА“ АД, гр. София 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.

(3) Професионалният пенсионен фонд „Топлина“ е самостоятелно юридическо лице, регистриран в Софийски градски съд, ФО, 1-ви състав с решение по ф.д. № 1527/2007 г., парт. № 21, т. 1, стр. 101, с единен идентификационен код по БУЛСТАТ: 175218829.

Управление и представителство

Чл.4. Професионалният 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 професионалния пенсионен фонд е гр.София 1360, район "Връбница", Индустриална зона „Орион“, ул."3020" № 34, ет.8.

ГЛАВА ВТОРА УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Чл.6.(1) В професионалния пенсионен фонд се осигуряват лица, които работят при условията на първа или втора категория труд, осигурени са във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване и са задължени да се осигуряват в професионален пенсионен фонд за пенсия за ранно пенсиониране, независимо от възрастта, при условията и по реда на КСО, с изключение на лицата, променили осигуряването си по реда на чл. 4в от КСО във фонд „Пенсии“.

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

Индивидуално заявление за участие

Чл.7.(1) Участието в професионалния пенсионен фонд се извършва чрез индивидуално заявление за участие по образец, съгласно Приложение №2 на Наредба № 33 от 19.09.2006 г на КФН, подадено до пенсионноосигурителното дружество, от лице, за което е възникнало задължението за осигуряване и не е осигурено в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(2) Индивидуалното заявление по ал. 1 се подава до 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 офис 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, които 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 № 4 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.

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

(8) 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 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.

(9) Вписването на заявлението в електронния регистър на ИПФ „Топлина“ 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 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 професионалния 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 дружество възниква:

1. от датата на сключването на осигурителния договор;
2. от датата на служебното разпределение на лицето в професионалния пенсионен фонд;
3. при промяна на участието на осигуреното лице от друг професионален 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.

(2) Служебното разпределение на лицата в професионалния пенсионен фонд се извършва по начин и ред, определени в Инструкция № 1 от 21.02.2006 г. на КФН и НАП.

Документ за участие в професионалния пенсионен фонд

Чл.10.(1) Пенсионноосигурителното дружество издава на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в професионалния пенсионен фонд.

(2) Образецът на документа по ал.1 се утвърждава от Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(3) Всяко осигурено в ИПФ „Топлина“ лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида. Индивидуалният осигурителен номер се записва в документа по ал.1.

Прекратяване на осигуряването

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

1. при смърт на осигуреното лице;
2. при сключване на пенсионен договор;
3. когато осигуреното лице в професионален пенсионен фонд, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 168 от КСО, при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО е получило еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или ги е прехвърлило в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.
;
4. при прехвърляне на средствата от индивидуалната партида на осигуреното лице в друг професионален 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. 4в от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице е избрало еднократно да промени осигуряването си от професионалния пенсионен фонд във фонд

"Пенсии" на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;

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

7. в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в професионалния 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 професионалния пенсионен фонд се погасява, а индивидуалната партида във фонда се закрива;

8. в случаите по чл. 69б, ал. 7 от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице не е придобило право на пенсия по чл. 168 от КСО, но е поискало да му бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване и едновременно със заявлението за отпускане на пенсия е подавало и заявление до съответното териториално поделение на НОИ, с което иска средствата по индивидуалната му партида в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

(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 получаване на всички средства или прехвърлянето им;
4. по ал.1, т. 4 - от датата на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в професионалния 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;
7. по ал. 1, т. 8 - от датата на превеждане на средствата във фонд „Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

Осигурителни вноски

Чл.12.(1) Осигуряването в професионалния пенсионен фонд се извършва с парични месечни осигурителни вноски в размер на:

- а) 12 на сто - за лицата, работещи при условията на I категория труд;
- б) 7 на сто за лицата, работещи при условията на II категория труд.

(2) Осигурителните вноски по ал. 1 и лихви към тях се събират от Националната агенция за приходите.

(3) Осигурителните вноски:

1. се превеждат от осигурителите 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 професионалния 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 професионалния 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 професионалния пенсионен фонд суми от осигурителните вноски.

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

(8) Осигурителните вноски за професионалния 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 на КСО.

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

Лихви върху сумите от осигурителни вноски

Чл.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 професионалния пенсионен фонд - в съответствие с предоставената от НАП персонализирана информация, за лицата, за които се отнася;

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

(2) Разпределените по индивидуалната 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) Приходите на професионалния пенсионен фонд не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

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

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

ГЛАВА ТРЕТА ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Условия и ред за сключване на осигурителен договор

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

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

2. служебно разпределено;

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

(2) Осигурителен договор с лице по ал.1, т.1 се сключва едновременно с подаване на индивидуалното заявление за участие в ИПФ „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 суми по индивидуалната партида от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в ИПФ „Топлина“. Договорът влиза в сила от деня на прехвърляне на средствата в ИПФ „Топлина“.

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

(6) Осигурителният договор е безсрочен и се съставя и подписва в два екземпляра - по един за всяка от страните.

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

2. при смърт на осигуреното лице;

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

4. когато осигуреното лице в професионален пенсионен фонд, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 168 от КСО, при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО е получило еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или ги е прехвърлило в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

5. в случаите по чл. 4в от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице е избрало еднократно да промени осигуряването си от професионалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноса в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;

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

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

8. в случаите по чл. 69б, ал. 7 от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице не е придобило право на пенсия по чл. 168 от КСО, но е поискало да му бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване и едновременно със заявлението за отпускане на пенсия е подавало и заявление до съответното териториално поделение на НОИ, с което иска средствата по индивидуалната му партида в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

(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 професионалния 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 партида;

4. в случаите по ал.2, т.4 осигурителният договор се прекратява от датата на получаване на всички средства или прехвърлянето им;

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;

7. в случаите по ал. 2, т. 8 - от датата на превеждане на средствата във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА Общи изисквания

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

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

(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) Индивидуална партия в професионалния пенсионен фонд се открива към датата на възникване на осигурителното правоотношение по чл.9, ал.1.

(2) Индивидуалната партия се закрива при:

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

когато осигуреното лице в професионален пенсионен фонд, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 168 от КСО, при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО е получило еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партия или ги е прехвърлило в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

изчерпване на средствата по индивидуалната партия, поради:

а) изплащане на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране;

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

в) прехвърлянето им в държавния бюджет, когато осигуреното лице или пенсионера нямат наследници, които имат право да ги получат;

в случаите по чл. 4в от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице е избрало еднократно да промени осигуряването си от професионалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;

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

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

в случаите по чл. 69б, ал. 7 от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице не е придобило право на пенсия по чл. 168 от КСО, но е поискало да му бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване и едновременно със заявлението за отпускане на пенсия е подавало и заявление до съответното териториално поделение на НОИ, с което иска средствата по индивидуалната му партия в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

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

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

в случаите по ал.2, т.2 - от датата на получаване на всички средства или прехвърлянето им;

в случаите по ал.2, т.3 - от датата на:

а) изплащане на последната пенсия;

б) еднократното плащане или последното плащане, при разсрочено изплащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследниците на пенсионер;

в) прехвърлянето на средствата в държавния бюджет;

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

в случаите по ал. 2, т. 5 и т. 6 - 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;

в случаите по ал. 2, т. 7 - от датата на превеждане на средствата във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване.

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

Съдържание на индивидуалната партида

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

1. личните данни на осигуреното лице - ЕГН, трите имена, постоянен и настоящ адрес;
2. номера и датата на осигурителния договор, съответно номера и датата на протокола за служебното разпределение;
3. размера на всяка постъпила осигурителна вноска, броя дялове, съответстващи на вноската, след приспадане на удържаната такса, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, дата на постъпване на вноската, месеца за който се отнася и удържаната такса от нея;
4. размера на прехвърлените средства от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, датата на постъпване на средствата и професионалния пенсионен фонд, от който са прехвърлени;
5. размера на прехвърлените средства в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете, датата на превеждане на средствата и професионалния пенсионен фонд, в който са прехвърлени;
6. размера на прехвърлените средства в универсалния пенсионен фонд или фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управлявани от пенсионноосигурителното дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата;
7. размера на прехвърлените средства в държавния бюджет, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата;
8. еднократно изплатените средства - дата на изплащане, размер и брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
9. всяко периодично плащане - дата на плащането, размер и брой дялове, съответстващи на извършеното плащане, и стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете;
10. общият брой на натрупаните дялове;
11. размера на прехвърлените средства на основание чл. 4в, чл. 69б, ал. 7, чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е, ал. 1 от КСО, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата.

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

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

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

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

2. личните данни на лицето, за което се отнася еднократното, съответно разсроченото изплащане - ЕГН, трите имена, постоянен и настоящ адрес;
 3. размера на еднократното плащане, съответно размера, периода и броя на плащанията - при разсроченото изплащане;
 4. номера и датата на сключения договор за разсрочено изплащане.
- (4) По решение на Управителния съвет на ПОД в индивидуалните партии може да се включва и друга информация, извън посочената в ал.1 - 4.

Водене на индивидуалните партии

Чл.22.(1) Индивидуалната партия 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 партия с точност до петия знак след десетичната точка.

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

(4) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партия нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят 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, 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 и при изплащане на пенсии в брой, броят на 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 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 професионалния пенсионен фонд неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна партия в стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването.

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

1. дължимите такси по чл. 25, ал. 1, т. 1 се удържат в деня на разпределянето на средствата по съответните индивидуални партии, като броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват се определят, като сумата от дължимите такси се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването на средствата в партията по ал.9. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят на дяловете в професионалния пенсионен фонд, в деня на начисляването на таксите по сметката на пенсионноосигурителното дружество;

2. по съответните индивидуални партии се записва нетният размер на средствата и броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, който се изчислява, като нетният размер на постъпилите средства се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им в 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 професионалния пенсионен фонд към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на фонда към края на същия ден.

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

(4) Общият брой на дяловете на професионалния пенсионен фонд е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните партии, по партията на резерва по чл.32 ал.1 и по партията по чл.22, ал.9.

(5) 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.

(6) 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 в неговата електронна страница.

Извлечение от индивидуалната партия

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

1. да запознава осигурените лица с правилника на професионалния 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 партии 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 партия;

5. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии;

6. в извлечението по т. 3 ясно да посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.

(2) Извлечението от индивидуалната партия съдържа информация за:

1. наименованието на професионалния пенсионен фонд;

2. трите имена и адрес на осигуреното лице;

3. ЕГН и осигурителен номер;

4. № и дата на осигурителния договор, съответно на протокола за служебно разпределение;

5. средства по партията 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 професионален пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
9. прехвърлени средства към друг професионален 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 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в пенсионноосигурителното дружество;
2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в професионален 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 едномесечен срок от превода на средствата в НОИ за лицата, избрали да се осигуряват само във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване.

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

ГЛАВА ПЕТА ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Такси и удържки при управлението на средствата на професионалния пенсионен фонд

Чл.25.(1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване и за управление на професионалния пенсионен фонд, таксите и удържките в полза на пенсионноосигурителното дружество са както следва:

1. удържка в размер на 3.50 на сто от всяка осигурителна вноска при постъпването ѝ в професионалния пенсионен фонд;
2. инвестиционна такса в размер на 0.75 на сто годишно върху стойността на нетните активи на професионалния пенсионен фонд, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество.

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

(3) Таксата по ал.1, т.2 се изчислява и начислява в полза на пенсионноосигурителното

дружество по ред и начин, определени с 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) Дружеството 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 ПРОФЕСИОНАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Основни цели на инвестиционната политика на професионалния пенсионен фонд

Чл.27.(1) Средствата на професионалния 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 постигната 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 постигната от портфейла на ППФ "Топлина" е в размер на поне 1.2% за период от 12 тримесечия назад;

2. Цели по отношение на риска - дружеството цели постоянна оптимизация на инвестиционния портфейл в съотношението риск/доходност.

Инвестиционна политика

Чл.28.(1) Управителният съвет на ПОД "Топлина" АД приема инвестиционната политика на професионалния 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 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) Дружеството преразглежда инвестиционната политика всяка година, както и незабавно след всяка съществена промяна в пазарните и в други относими условия.

(5) За направените изменения и/или допълнения в инвестиционната политика на ИПФ „Топлина“ се информират осигурените лица чрез съобщение в два централни всекидневника, като същата се публикува на страницата на дружеството в интернет, в 7-дневен срок от промяната. Инвестиционната политика се предоставя на осигурено лице при изявено желание от негова страна, както и се публикува на електронната страница на дружеството.

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

Чл.29.(1) Оценката на активите и пасивите на професионалния 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 професионалния 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 професионалния 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 професионалните пенсионни фондове на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички професионални пенсионни фондове за предходния 24-месечен период.

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

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

Гарантиране на минималната доходност

Чл.31.(1) При постигане на доходност от управлението на активите на професионалния пенсионен фонд, по-ниска от обявената за съответния период по реда на чл.30, ал.4 минимална доходност, пенсионноосигурителното дружество покрива разликата в 10-дневен срок от обявяването.

(2) За гарантиране на минималната доходност се създават резерви в професионалния пенсионен фонд и в пенсионноосигурителното дружество.

Резерв на професионалния пенсионен фонд

Чл.32.(1) Когато постигнатата доходност от управлението на активите на професионалния пенсионен фонд е по-висока с над 40 на сто от постигнатата средна доходност за всички професионални пенсионни фондове или я превишава с 3 процентни пункта - което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят в резерва на професионалния пенсионен фонд. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от нетните активи на фонда.

Прехвърлянето на средства в резерва се извършва от пенсионноосигурителното дружество в първия работен ден, следващ деня на обявяване на минималната доходност по реда на чл.30, ал.4.

Размерът на средствата в лева, които се прехвърлят в резерва, се определя като броят на дяловете в професионалния пенсионен фонд към последния работен ден на 24-месечния период се умножи по разликата между стойността на един дял за последния работен ден на последния 24-месечен период и стойността на един дял, при която се достига по-голямата от двете стойности, съгласно чл.193, ал.7 от КСО, по реда на чл.5 от Наредба № 12 от 10.12.2003 г. на КФН.

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

Намалената стойност на един дял се определя като отношение на стойността на нетните активи на професионалния пенсионен фонд към датата на заделяне на резерва и броя дялове в него след заделянето на резерва и е валидна за деня, в който се прехвърлят средствата от професионалния пенсионен фонд към резерва.

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

Използване на средствата от резерва на професионалния пенсионен фонд

Чл.33.(1) Когато постигната доходност от управлението на активите на професионалния пенсионен фонд е по-ниска от гарантираната минимална доходност по чл.37, разликата се покрива със средствата от резерва на професионалния пенсионен фонд. Ако тези средства са недостатъчни, пенсионноосигурителното дружество покрива недостига със средства от резерва по чл.34.

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

1. броя на дяловете във фонда към края на работния ден, предхождащ последния работен ден на 24-месечния период, и
2. разликата между стойността на един дял, при която се достига минималната доходност и стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период.

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

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

(5) Средствата на резерва по чл. 32, ал. 1 се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175 - 180а и 180в от КСО.

Резерв на пенсионноосигурителното дружество

Чл.34. (1) Пенсионноосигурителното дружество задължително създава със собствени средства резерв в дружеството за управлявания от него професионален пенсионен фонд. Резервът се преизчислява към края на всеки месец, като размерът му е в размер на 0,5 на сто и

от стойността на нетните активи на фонда, намалени със средствата на резерва по чл. 32, ал. 1.

(2) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът на пенсионноосигурителното дружество, надвишава 0,5 на сто от стойността на нетните активи професионалния пенсионен фонд, намалени със средствата на резерва по чл. 32, ал. 1, след преизчисляване на размера на своя резерв към предходния работен ден пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от него. Освобождаването на средствата от резерва се извършва към деня, за който се отнася преизчисляването, като в решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва на дружеството.

(3) Когато при преизчисляване на резерва по реда на ал. 1 стойността на активите, с които е покрит, е под 0,5 на сто от нетните активи на професионалния пенсионен фонд, намалени със средствата на резерва по чл. 32, ал. 1, пенсионноосигурителното дружество допълва резерва до определения в чл. 34, ал. 1 размер със собствени средства.

Използване на средства от резерва на пенсионноосигурителното дружество

Чл.35.(1) Пенсионноосигурителното дружество покрива със собствени средства разликата до минималната доходност, в случай че средствата на резервите по чл. 32, ал. 1 и чл. 34 не са достатъчни.

(2) Размерът на средствата от резерва на пенсионноосигурителното дружество, с който се покрива недостига, се определя като разлика между размера на средствата по чл.33, ал.2 и стойността, покрита от резерва на професионалния пенсионен фонд.

(3) Покриването на разликата се извършва чрез прехвърляне на средства от резерва на пенсионноосигурителното дружество към професионалния пенсионен фонд в деня на покриване на недостига по чл.31, ал.1.

(4) В случай че няма формиран резерв в професионалния пенсионен фонд, размерът на средствата по чл. 40, ал. 2 се покрива от резерва на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, а когато средствата в неговия резерв не са достатъчни - и от собствени средства на дружеството.

(5) Средствата на резерва по чл. 32, ал. 1 и чл. 34, ал. 1 се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175 - 180а и 180в от КСО.

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

Чл.36. След покриване на разликата до минималната доходност се определя, като стойността на нетните активи на фонда, в която са включени прехвърлените от управляващото го дружество средства, се раздели на броя на дяловете на фонда, намалени с броя на дяловете по чл. 33, ал. 4.

ГЛАВА ОСМА

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

Условия за придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране

Чл.37. (1) От 1 януари 2016 г. осигурените лица в професионалния пенсионен фонд придобиват право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при:

1. не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

2. не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) При преценяване правото на пенсия по ал. 1 осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане.

(3) Пенсията по ал. 1 се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО от лицето и не може да се получава заедно с лична пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по Част първа от КСО.

(4) Наличието на изискуемия осигурителен стаж по ал. 1 се доказва с удостоверение от НОИ, което се издава по искане на осигуреното лице, подадено чрез пенсионноосигурителното дружество едновременно със заявлението за отпускане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на Националния осигурителен институт. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, съответното длъжностно лице постановява

отказ за издаване на удостоверение. Издаденото удостоверение или отказът се връчва на осигуреното лице чрез пенсионноосигурителното дружество, чрез което е подадено искането.

Ред за отпускане на пенсията

Чл.38.(1) За отпускане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране осигуреното лице подава молба по образец на пенсионноосигурителното дружество.

(2) Молбата по ал.1 се подава в офис на пенсионноосигурителното дружество лично от осигуреното лице или от упълномощено от него лице с нотариално заверено изрично пълномощно. В случаите, в които молбата се подава от пълномощник, същият прилага заверено от него копие на пълномощното към молбата.

(3) Към молбата по ал. 1 се прилага заверено от осигуреното лице или от пълномощника, копие на:

1. трудова, служебна или осигурителна книжка;
2. документ по утвърден образец, издаден от осигурителя, с който се удостоверява осигурителния стаж на осигуреното лице по години и категории труд;
3. личната карта на лицето.

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

(5) При приета молба с приложения към нея редовни документи пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 дни от регистрирането на молбата поканва лицето да сключи договор за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране и издава разпореждане за отпускането и.

(6) Разпореждането по ал.5 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице;
2. дата и входящ номер на молбата по ал.1;
3. размера на средствата, броя дялове и стойността на един дял по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането;
4. размера на отпусканата пенсия и срока за нейното получаване;
5. реда и сроковете за обжалване на решението пред Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(7) При приета молба с приложения към нея нередовни и/или липсващи документи пенсионноосигурителното дружество в 15-дневен срок уведомява писмено осигуреното лице за неизправностите.

(8) След отстраняване на неизправностите от осигуреното лице и представянето на редовните и/или нови документи пенсионноосигурителното дружество издава разпореждането в срока по ал.5.

(9) Когато в 3-месечен срок от датата на уведомяването по ал. 7 осигуреното лице не отстрани неизправностите, пенсионноосигурителното дружество отказва отпускането на пенсията, за което писмено уведомява осигуреното лице в 7-дневен срок от датата на изтичането на тримесечния срок.

(10) В уведомлението по ал. 9 се посочват мотивите за отказа.

(11) При подписване на пенсионния договор или с уведомлението по ал.9 пенсионноосигурителното дружество връща на осигуреното лице всички оригинали от документи, в случай, че такива са приложения от него към молбата.

(12) Осигуреното лице може в 15-дневен срок от датата на получаването на разпореждането по ал.5 или на уведомлението по ал.9 да направи писмено възражение по тях пред Управителния съвет на дружеството.

(13) Управителният съвет взема решение в 15-дневен срок от датата на получаване на възражението.

(14) Решението на Управителния съвет по ал.13 може да се обжалва по съдебен ред.

Пенсионен договор

Чл.39.(1) За получаване на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране се сключва пенсионен договор между пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице, за което е издадено разпореждане по чл.38, ал.5.

(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 средствата по индивидуалната партида за изплащане на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране;
4. покритите рискове;
5. начините за актуализацията на пенсията;
6. срока на получаване на пенсията;
7. реда и начина за изплащане на пенсията;
8. права на наследниците на пенсионера;
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.40.(1) Изменения и допълнения на пенсионния договор се извършват при условията и по реда на чл.17, като страните не може да правят изменения в него по отношение на начина за изчисляването на пенсията, покритите рискове и срока на получаването и.

(2) Пенсионният договор се прекратява с изтичането на предвидения в него срок.

Срокове за отпускане и за изплащане на пенсията

Чл.41.(1) Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от датата на придобиване на правото, ако молбата с необходимите документи е постъпила в пенсионноосигурителното дружество в 6-месечен срок от тази дата.

Когато молбата и документите са постъпили в пенсионноосигурителното дружество след срока по ал.1, срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от датата на регистриране на молбата.

Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се изплаща до 15-то число на месеца, за който се отнася, по банков път, чрез пощенски запис или по друг подходящ начин, посочен в молбата, като начина на плащане на пенсията се урежда и в пенсионния договор.

Първата срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране се отпуска и се изплаща не по-късно от 2 месеца след датата на постъпване на писмената молба в пенсионноосигурителното дружество, с приложени към нея редовни документи или в 2-месечен срок от представянето на редовните и/или нови документи и след сключване на пенсионния договор.

Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се изплаща по банкова сметка в лева, открита в банка в Република България или чрез пощенски запис.

Когато срочната професионална пенсия се изплаща по банкова сметка в страната, разходите са за сметка на дружеството, а когато се изплаща чрез пощенски запис, разходите за тези плащания са за сметка на лицето.

Разходите, свързани с изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се уреждат в пенсионния договор.

Чл.42. Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране е срочна и се получава до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Размер на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Чл.43. Размерът на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;
2. срока на получаване;
3. техническия лихвен процент, определен от Управителния съвет на дружеството и одобрен от КФН, съгласно КСО.

Актуализация на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Чл.44. (1) Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се актуализира веднъж годишно (до 31 януари на всяка календарна година) в зависимост от реализирания доход от инвестирането на средствата на професионалния пенсионен фонд през предходната година и в съответствие с действащия към момента актюерски разчет за ИПФ „Топлина“.

(2) Изплащането на актуализираните пенсии влиза в сила от 1 януари на годината, за която се отнасят.

(3) Към последната пенсия се изплаща като добавка, целия остатък по индивидуалната осигурителна партида, която се закрива след последното окончателно изплащане.

Спиране и възстановяване изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Чл.45.(1) Пенсионноосигурителното дружество спира изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато:

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

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

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

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

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

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

(7) В случаите при еднократно изплащане на средствата в по-голям размер, по вина на дружеството, разликата е за сметка на дружеството.

(8) Пенсионноосигурителното дружество спира и възстановява изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране и на разсроченото плащане с решение на Управителния съвет.

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

(10) Решението на Управителния съвет по ал.9 може да се обжалва по съдебен ред.

Прекратяване на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране

Чл.46.(1) Срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се прекратява в следните случаи:

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

2. от 1 -во число на месеца, следващ този, през който е починал пенсионера;
 3. срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране е отпусната и се изплаща въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание;
 4. ако заедно със срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране пенсионерът получава и пенсия за трудова дейност или социална пенсия за инвалидност по Част първа от КСО
- (2) Пенсионноосигурителното дружество, в срок до 15 календарни дни от датата на констатиране на основанията за прекратяване на изплащането на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране в случаите на ал. 1, т. 1, уведомява получателя ѝ.
- (3) В случаите на ал.1, т.3, прекратяването на срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране се извършва с решение на Управителния съвет, въз основа на съдебно решение, с което се установяват обстоятелствата - основание за прекратяването. За решението на Управителния съвет се прилагат правилата на чл.45, ал.9 и 10.
- (4) В случаите по ал.3, получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на чл.45, ал.4, т.1. След изтичане на 30-дневния срок, пенсионноосигурителното дружество търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.
- (5) В случаите когато срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране е изплащана след смъртта на пенсионера, поради това, че пенсионноосигурителното дружество не е било своевременно уведомено за настъпването на смъртта, изплатените средства след датата по ал.1, т.2 се възстановяват от лицата, които са ги получили.
- (6) Правилата на ал.1-5 се прилагат съответно и при разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

Еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида

Чл.47.(1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, има:

1. осигурено лице, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа на КСО, и не е придобило право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл.37;
 2. наследник на осигурено лице или на пенсионер при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството. След смъртта на пенсионера, получаващ плащане, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.
- (2) Когато осигуреното лице или пенсионера нямат наследници по ал.1, т.3 натрупаните средства по индивидуалната партида се прехвърлят в държавния бюджет.
- (3) Осигуреното лице има право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната му партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто.
- (4) Общият размер на дължимата сума в случаите по ал. 1 или този, от който се изчислява размера на еднократното изплащане по ал.3, се определя като броят дялове по индивидуалната партида, към датата на разпореждането по ал.14, се умножи по стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането.
- (5) Размерът на средствата за еднократно изплащане на всеки наследник се определя като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал.14 се разпределя между тях при спазване реда за наследяване и размера на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.
- (6) Размерът на периодичните плащания в случаите на ал.1, т.2 и 3 се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал.14 се раздели на броя на плащанията. Средствата се изплащат разсрочено, при условие, че изчисления размер на периодичното плащане е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част първа на КСО към датата на първото плащане. Правилото за определяне размера на периодичните плащания при разсрочено изплащане на средствата, се прилага и в случаите на разсрочено изплащане по ал. 3.

(7) При смърт на осигурено лице в професионалния пенсионен фонд 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.

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

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

(10) Еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на писмена молба по образец на пенсионноосигурителното дружество, подадена от лицата по ал.1 и 3 или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно.

(11) Към молбата по ал.10 се прилагат:

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

2. в случаите по ал.1, т.2 - заверено от наследника на осигуреното лице или на пенсионера копие на:

а) акт за смърт на осигуреното лице или пенсионера;

б) удостоверение за наследници;

в) удостоверение за раждане на наследник, ненавършил 18 години.

4. в случаите по ал.3 - декларация от осигуреното лице, че не е упражнило това право, ако преди това е осигурявано в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, както и заверено от него копие на експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК за трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто, като в молбата се посочва и конкретния процент от средствата, в рамките на законовото ограничение, който осигуреното лице желае да получи.

(12) Когато молбата-образец се подава от упълномощено лице, към нея, освен документите по ал.11 се прилага и заверено от пълномощника копие на нотариално завереното изрично пълномощно.

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

(14) При приета молба-образец с приложени към нея редовни документи, пенсионноосигурителното дружество, в срок до 60 дни от регистрирането ѝ, издава разпореждане за еднократно или разсрочено изплащане.

(15) Разпореждането по ал. 14 задължително съдържа:

1. трите имена, ЕГН и адрес на осигуреното лице, съответно на наследника;

2. дата и входящ номер на молбата;

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 и периода на плащанията - при разсрочено изплащане;

5. реда и сроковете за обжалване на разпореждането пред Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество.

(16) При приета молба-образец с приложени към нея нередовни и/или липсващи документи се прилагат съответно разпоредбите на чл.38, ал.7 - 14.

(17) При придобито право на еднократно или разсрочено изплащане на средства от ППФ „Топлина“ по чл. 47 от настоящия правилник, плащането се извършва в лева по банкова сметка или чрез пощенски запис.

(18) Разходите за еднократните или разсрочени плащания по чл. 47, 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.

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

Договор за разсрочено изплащане в професионалния пенсионен фонд

Чл.48.(1) Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномърни 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 е издадено разпореждане по чл.47, ал.14.

(2) Договорът за разсрочено изплащане 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;

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

3. план за извършване на плащанията;

4. реда и начина за извършване на плащанията;

5. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;

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

7. разходите по изплащането;

8. условията за изменение и прекратяване на договора.

Изменение, допълнение и прекратяване на договора за разсрочено изплащане

Чл.49.(1) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл.17.

Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя на плащането;

2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

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

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

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

ГЛАВА ДЕВЕТА

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

Условия за промяна на участието

Чл.50.(1) Осигуреното лице има право да промени участието си в професионален пенсионен фонд и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида от един в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

1. на сключване на първия му осигурителен договор;

2. на служебното му разпределение;

3. по чл. 1246 от КСО - датата на прехвърляне на средствата при промяна на участието на осигуреното лице от един в друг професионален 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 партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

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

Чл.51.(1) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в професионален 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.52.(1) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в ИПФ „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.53.(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 ИПФ „Топлина“ в управлявани от тях ИПФ, ПОД „Топлина“ АД вписва в електронния регистър на ИПФ „Топлина“ всички приети, съгласно чл.52, ал.2, 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 или че за тях чрез Националния осигурителен институт са получени заявления по чл. 696, ал. 7 от КСО.

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

1. не са изпълнени изискванията на чл.52 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..

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. 52, ал.1;
2. в професионалния пенсионен фонд няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 52, 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 Националната агенция за приходите 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. 53, ал. 4, т. 2.

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

(6) ПОД „Топлина“ АД разглежда възражение 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 направения 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 чл.61, 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. пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4в, ал. 1 от КСО;
4. пенсионноосигурителното дружество е получило чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на чл. 69б, ал. 7 от КСО.
5. осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

Чл. 55. (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;

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

(4) Едновременно с прехвърлянето на средствата, ПОД „Топлина“ АД изпраща по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата информация за техните индивидуални партии.

(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, постъпили по сметката на фонда, до датата на прехвърляне;

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

Чл.56.(1) Осигурено лице, което желае да промени участието си и да прехвърли средствата от партията си от професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в ИПФ „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. 51, 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 професионален 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 ИПФ „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 управлението от него ИПФ „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.57.(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 управлението 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. 56, ал.3, в случай, че има такива;

2. анулира заявленията, които не са приети, съгласно чл. 56, ал.2 като отбелязва това обстоятелство върху двата екземпляра на заявлението и в електронния регистър на ИПФ „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 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.56, 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 направения 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 ПОД управляващо фонда от който лицето желае да промени участието си отмени направения 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. 56, 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 професионалния пенсионен фонд, от който лицето желае да промени участието си в ИПФ „Топлина“, сключеният, съгласно чл.56, 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.56, 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

Чл. 58 (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в професионалния 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 Наредбата за прехвърляне на пенсионни права.

Избор на промяна на осигуряването от Професионален пенсионен фонд „Топлина“ във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване

Чл. 59 (1) Осигурените във фонда лица имат право еднократно да променят осигуряването си във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(2) Правото по ал. 1 може да се упражни, като осигуреното лице подаде заявление по образец пред компетентната териториална дирекция на НАП.

Прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

Чл. 60. Осигурено лице в професионалния пенсионен фонд, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 168 от КСО, може при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида от професионалния пенсионен фонд в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

ГЛАВА ДЕСЕТА ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Чл.61.(1) Интересите на осигурените лица и пенсионерите в професионалния пенсионен фонд се представляват от Попечителски съвет.

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

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

Чл.62. (1) Попечителският съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване от страна на пенсионноосигурителното дружество на задълженията към осигурените лица и пенсионерите на фонда;

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

3. обсъжда годишния финансов отчет на професионалния пенсионен фонд;

4. прави предложения за подобряване на работата на дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на фонда;

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

6. изготвя годишен отчет за дейността си и го представя на 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) Попечителският съвет има право:

1. На 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 ИПФ „Топлина“;
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) 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. 63. 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 ЕДИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА И НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ

Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество

Чл.64.(1) Пенсионноосигурителното дружество учредява, управлява и представлява професионалния 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 професионалния пенсионен фонд относно неговата дейност на страницата си в интернет. Информацията, която пенсионноосигурителното дружество предоставя съгласно изискванията на КСО и актовете по прилагането му на лицата, които ще се осигуряват в професионалния пенсионен фонд, на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, се предоставя съгласно чл. 123з, ал. 2-4 от КСО и трябва да:

е точна;

се актуализира редовно;

е написана ясно на недвусмислен, прецизен и разбираем език, като се избягва използването на професионален жаргон и професионална терминология, ако те може да бъдат заместени с общоразбираеми понятия;

не е подвеждаща и да се отличава със съгласуваност в изказа и съдържанието;

се представя по начин, който е лесен за четене;

се предоставя на български език, а в случаите на осигуряване по професионална схема, към която е приложимо трудовото и социалното законодателство на друга държава членка - на официалния език на тази държава членка, освен ако със съответното лице е договорено друго;

се предоставя безплатно.

(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 професионален пенсионен фонд пенсионноосигурителното дружество, акционерите, 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.

(6) Пенсионноосигурителното дружество е длъжно:

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;

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

3. да осигури възможност на всяко осигурено във фонда лице при поискване да получава информация за своята индивидуална партия;

4. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партии;

(7) 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 партия и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(8) 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.

Чл. 65. (1) Пенсионноосигурителното дружество отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представяването 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 и задължения на осигурените лица

Чл.66.(1) Осигурените в професионалния пенсионен фонд лица придобиват право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партия при условията на КСО и този Правилник.

(2) При смърт на осигурено лице или на пенсионер техните наследници имат право на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партия при условията и по реда на този Правилник.

(3) Правото на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партия на осигурено лице или на наследник на осигурено лице или на пенсионер, могат да се оспорват само по съдебен ред.

(4) Осигуреното лице, в срок до 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 и заверени от него копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(5) 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.

(6) 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.

(7) Представляващите пенсионноосигурителното дружество извършват проверка на сигналите по ал.6, като след приключването и до подателя се изготвя писмен отговор.

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

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

(10) Представляващите пенсионноосигурителното дружество или упълномощено от тях лице в 5-дневен срок от постъпване на искането по чл. 64, 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. 64, ал. 8 с писмо с обратна разписка.

(11) 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.

(12) 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 служител на дружеството в централното му управление, 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.

(13) 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.

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

Чл.67.(1) При преобразуване или прекратяване на дружество за допълнително социално осигуряване или на фонда, 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) В случаите по ал. 1 в едномесечен срок от уведомяването осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в друг професионален пенсионен фонд;

(4) 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.

(5) В случаите по ал. 3 не се прилагат ограниченията за прехвърляне.

ГЛАВА ДВАНДЕСЕТА

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

Изменения и допълнения на Правилника

Чл.68.(1) Изменения и допълнения в този Правилник се извършват с решение на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество и влизат в сила след одобряването им от КФН по предложение на зам. -председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

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

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

Чл. 69. Обявите и съобщенията, свързани с дейността на професионалния пенсионен фонд, се публикуват на електронната страница на пенсионноосигурителното дружество - www.pod-toplina.bg.

Преходни и заключителни разпоредби

§1. Този Правилник е приет с решение по протокол № 259 от 17.09.2021 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 Професионален 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 № 711-ППФ/28.09.2021 г. от Комисията за финансов надзор.

Георги Личев _____
Председател на УС

Силвия Габровска _____
Зам.-председател на УС