

ПРАВИЛА НА ФОНД ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ „ТОПЛИНА“

Съдържание

Терминологичен речник.....	4
I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
Предмет.....	5
Наименование на фонда за разсрочени плащания.....	5
Учредяване и регистрация.....	5
Формиране.....	5
Срок.....	5
Управление и представителство.....	6
Седалище и адрес на управление.....	6
Забрана за изпълнение на задължения.....	6
Управление на средствата на фонда за разсрочени плащания.....	6
II. НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ ПО ЧЛ. 167А, АЛ. 1 ОТ КСО И ПОКРИТИТЕ РИСКОВЕ.....	6
III. УСЛОВИЯТА, РЕДА, НАЧИНА И СРОКОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА	8
Условия за извършване на плащанията.....	8
Ред, начин и срокове за извършване на плащанията.....	10
Условия за извършване на плащанията.....	10
Ред и начин за извършване на разсрочените плащания.....	10
Срокове.....	11
IV. РАЗХОДИТЕ ПО ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА.....	11
V. УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ЗА ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА.....	11
Актуализация на разсроченото плащане.....	11
Преизчисляване на разсроченото плащане.....	12
VI. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ.....	13
Основни принципи и цели при инвестирането.....	13
Ограничения при инвестирането.....	14
VII. МЕТОДИТЕ И ПЕРИОДИЧНОСТТА НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ.....	19
VIII. УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА ВОДЕНЕ НА АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ.....	20
IX. РЕДА И НАЧИНА ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ.....	21

X. РАЗМЕРА НА ТАКСАТА, СЪБИРАНА ОТ ПОД „ТОПЛИНА“ АД	21
XI. ПРАВАТА И ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ; 21	
Права на наследниците	23
XII. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ	25
XIII. Условия и ред за изменения и допълнения на правилата и посочване правата на лицата с отпуснати плащания преди приемането на съответната промяна в правилата и на техните наследници и на поетите задължения към тях.....	26
Преходни и заключителни разпоредби.....	27

Терминологичен речник

1. **"Осигурено лице"** по смисъла на настоящите Правила е лицето, за което са внасяни осигурителни вноски в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ и което има право съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване да сключи „договор за разсрочено плащане“ с ПОД „Топлина“ АД за получаване на разсрочено плащане от Фонд за разсрочени плащания „Топлина“.
2. **„Разсрочено плащане“** представлява плащане на предвидените в договора разсрочени плащания, като в него се определят начина на изплащане на разсроченото плащане – на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди.
3. **„Фонд за разсрочени плащания „Топлина“** е фондът, който Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД учредява за изплащане на разсрочените плащания, предвидени в настоящите правила.
4. **„Договор за разсрочено плащане“** съгласно настоящите правила е договорът, който се сключва между осигуреното лице и ПОД „Топлина“ АД за получаване на разсроченото плащане. Минималното съдържание на договора е нормативно определено.
5. **„Наследник“** е физическо лице, което има право при смърт на осигурено лице, получаващо разсрочени плащания по смисъла на настоящите правила да получи съответния дял от настоящата стойност по аналитичната сметка на починалия.
6. **„Наследодател“** е починалото физическо лице, получаващо разсрочени плащания във Фонд за разсрочени плащания „Топлина“.
7. **„Брутни вноски“** - брутният размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт осигурителни вноски за съответното лице;
8. **„Индивидуална партида“** - в нея се записват вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване в Универсалния пенсионен фонд „Топлина“, средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд, както и другите постъпили в партидата суми се, като те се отчитат в дялове и в части от дялове. В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски и другите постъпили в нея средства, за изплатените и прехвърлените суми, както и за събраните такси и удръжки.
9. **„Актуализация“** – разсрочено плащане се изменя спрямо постигнатата и разпределена доходност по ред и начин, определен в настоящите Правила. Извършва се поне веднъж годишно.
10. **„Преизчисление“** - разсрочено плащане се изменя с новопостъпили осигурителни вноски в Универсален пенсионен фонд „Топлина“. Извършва се по желание на лицето.
11. **„Покрити рискове“** – означава, че независимо от настъпването на предвидените в настоящите правила рискове, гарантираният размер на разсроченото плащане не се изменя.
12. **(изм. с реш. на УС от 10.03.2025 г.) „Начален момент“** - моментът, от който на лицето се дължат разсрочените плащания, който не може да бъде по-рано от

придобиване на правото на получаване на разсрочено плащане, съгласно изискванията на КСО.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Чл. 1. (1) Тези правила уреждат условията, реда и начините за организацията и дейността по извършването на разсрочените изплащания от Фонд за разсрочени плащания „Топлина“ (ФРП „Топлина“, ФРП).

(2) Организацията и дейността на Фонда за разсрочени плащания „Топлина“ се извършват в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (КСО), подзаконовите нормативни актове за неговото прилагане и настоящите Правила.

Наименование на фонда за разсрочени плащания

Чл. 2. Наименованието на фонда за разсрочени плащания е Фонд за разсрочени плащания „Топлина“.

Учредяване и регистрация

Чл. 3. (1) ФРП „Топлина“ е създадено при определяне на първото разсрочено плащане, с решение по протокол №265 от 11.11.2021 г. на Управителния съвет, одобрено с решение по протокол № 253 от 15.11.2021 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД (ПОД „Топлина“ АД, дружеството, ПОД).

(2) ФРП е вписан в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, с решение на Комисията за финансов надзор № 836 от 23.11.2021 г.:

(3) ФРП е регистриран в регистър БУЛСТАТ, управляван от Агенция по вписвания, с единен идентификационен код по БУЛСТАТ 177543255.

Формиране

Чл. 4. (1) ФРП се формира от:

1. прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО;
2. прехвърлените средства по реда на ал. 7 на чл. 192б от КСО;
3. дохода от инвестирането на средствата на фонда.

Срок

Чл. 5. ФРП е създаден за неопределен срок.

Управление и представителство

Чл. 6. ФРП се управлява и представлява при взаимоотношенията си с трети лица от ПОД „Топлина“ АД, съответно от представляващите дружеството Председател и Заместник – председател на Управителния съвет.

Седалище и адрес на управление

Чл. 7. (1) Седалището и адресът на управление на ПОД „Топлина“ АД е гр. София, ПК 1360, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет.8.

(2) Седалището и адресът на управление на ФРП „Топлина“ е гр. София, ПК 1360, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“, № 34, ет.8.

Забрана за изпълнение на задължения

Чл. 8. (1) С активи на ФРП не може да се изпълняват задължения на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове, освен по сключените договори за разсрочени плащания.

(2) Задълженията към лицата, получаващи разсрочени плащания, не може да се изпълняват със средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Управление на средствата на фонда за разсрочени плащания

Чл. 9. Средствата на ФРП се управляват от ПОД „Топлина“ АД с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица.

II. НАЧИН ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РАЗСРОЧЕНИТЕ ПЛАЩАНИЯ ПО ЧЛ. 167А, АЛ. 1 ОТ КСО И ПОКРИТИТЕ РИСКОВЕ

Чл. 10. (1) Когато осигуреното лице е достигнало възрастта по чл.68, ал.1 от КСО и средствата по индивидуалната му партида, включително след допълване по реда на чл. 131, ал. 2 – 5 от КСО, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по чл. 167, ал. 3 от КСО, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, осигуреното лице има право да ги получи разсрочено.

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

1. Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от Националната агенция за приходите и Националния осигурителен институт

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

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

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

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

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

4. Разсрочените плащания се изчисляват въз основа на средствата по индивидуалната партида след допълването и съгласно ал.2, т. 1-3

(3) **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Месечният размер на разсроченото плащане по ал. 1, към датата на сключване на договора за разсрочено плащане, не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

(4) **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Гарантираният размер на разсроченото плащане по ал. 1 е равен на този, изчислен на база сумата на brutния размер на преведените осигурителни вноски. Към момента на последното плащане сборът от него и всички предходни плащания не може да бъде по-малък от гарантирания размер по изречение първо.

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

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

(7) **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Отпуснатите разсрочени плащания по ал. 1, не могат да се променят, освен при извършване на актуализация по чл. 26 и преизчисление по чл. 27 от настоящите Правила.

Чл. 11. Покритият риск при отпуснато разсрочено плащане е инвестиционен риск, който се определя като вероятността или несигурността на загубите, а не очакваната печалба от инвестиция, поради спад в справедливата цена на финансовите инструменти.

III. УСЛОВИЯТА, РЕДА, НАЧИНА И СРОКОВЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Условия за извършване на плащанията

Чл. 12. С навършване на възрастта по чл.10, ал.1, осигуреното лице има право да подаде заявление до ПОД „Топлина“ АД по образец на дружеството, за получаване на разсрочено плащане.

Чл. 13. (1) Заявлението по чл.12 трябва да съдържа:

1. Трите имена на осигуреното лице;
2. Единен граждански номер или личен номер на чужденец или друг уникален идентификатор на лицето или дата на раждане, когато е приложимо;
3. данни от документа за самоличност;
4. Настоящ и постоянен адрес;
5. Емейл на лицето;
6. Телефонен номер;
7. Избраните от лицето възможности за изплащане – на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди;
8. **(изм. с реш. на УС от 10.03.2025 г.)** Началният момент, от който се дължат разсрочените плащания, който е от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на договора за разсрочено плащане или до 6 /шест/ месеца преди това, по избор на лицето.

(2) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Към заявлението се прилага и удостоверение от банка за номер на банкова сметка в лева, в Република България или в банка в друга държава, и титуляр.

Чл. 14. (1) Заявленията за упражняване на правата на осигурените лица във връзка с правото им да получат разсрочено плащане се подават:

1. лично в офис на дружеството, а субектът на правото се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя на дружеството;
2. от упълномощено лице, чрез нотариално заверено изрично пълномощно за упражняване на правото, като пълномощникът се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя на дружеството;
 - а) в случаите когато пълномощникът е упълномощен да получава плащанията по разсроченото плащане, в пълномощното следва да се отбележи и това негово право;
 - б) в случаите, когато пълномощникът е упълномощен само да подаде документите, от приложеното банково удостоверение за номер и титуляр на сметка, следва да бъде видимо, че титулярят и осигуреното лице са едно и също лице.
3. по пощата с нотариална заверка на подпис на лицето, субект на правото;

4. както и по електронен път, по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (чрез електронен подпис).

Чл. 15. При подаване на заявление за отпускане на разсрочено плащане, осигуреното лице получава при поискване заверено копие от правилата на ФРП, действащи към датата на подаване на заявлението.

Чл. 16. (1) **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При приемане на заявлението по чл.12, с коректно попълнено съдържание съгласно чл.13 и с приложени към него редовни документи, се уговаря с лицето дата и час за получаване на разпореждането за отпускането на разсроченото плащане и сключване на договор за разсрочено плащане. Договорът се сключва в 30-дневен срок от датата на подаване на заявлението.

(2) **(изм. и доп. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** При явяване на лицето за сключване на договора за разсрочено плащане по ал. 1, лицето получава разпореждане за отпускане на разсроченото плащане. След като се запознае със съдържанието на разпореждането и не възрази на посочените в него суми, срокове, периоди и всички останали параметри, лицето го подписва и сключва договора за разсрочено плащане с пенсионноосигурителното дружество.

(3) **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Договорите за разсрочено плащане се сключват до 12.00 ч. на съответния работен ден.

Чл. 17. (1) При прието заявление с приложени към него нередовни и/или липсващи документи, данни или непопълнени реквизити по чл.14, дружеството уведомява осигуреното лице в срок от 14 работни дни, което следва да представи изисканите документи в срок от 7 работни дни.

(2) Срокът за издаване на разпореждането и сключване на договор за разсрочено плащане по чл.16, ал. 1 спира да тече от момента на изпращане на уведомлението до лицето за отстраняване на установените непълноти и се възобновява от момента на отстраняването им.

(3) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** След представяне на документите в 7 – дневния срок по ал. 1., в срока по чл. 16, ал. 1, ПОД „Топлина“ АД издава разпореждане за определяне на разсроченото плащане и сключва с осигуреното лице договор за разсрочено плащане. След подписване на договора, лицето получава екземпляр от него и от разпореждането.

Чл. 18. (1) В случай, че осигуреното лице не представи необходимите документи/данни в указания срок от чл.17, ал.1 или не отговаря на условията по чл. 10, ПОД „Топлина“ АД отказва отпускането на разсрочено плащане, като в отказа се посочва редът и сроковете за обжалване на решението пред Управителния съвет на дружеството, както и възможността да бъде подадено ново заявление.

(2) ПОД „Топлина“ уведомява писмено лицето за отказа по ал. 1, в 7-дневен срок от датата на постановяването му.

(3) В случай, че след обжалване Управителният съвет потвърди постановеният отказ по ал.1, решението с което го потвърждава може да се обжалва по съдебен ред.

Чл. 19. (1) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номера и датата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество и наименованието и единния идентификационен код на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, съответно на фонда за разсрочени плащания;
2. имената и личните данни на осигуреното лице, съответно на неговия наследник;
3. план за извършване на плащанията;
4. гарантирания размер на плащането по чл. 167а, ал. 1;
5. реда и начина за извършване на плащанията;
6. правата на наследниците на лицето, получаващо плащанията;
7. реда и начина за предоставяне на информация на страните по договора;
8. разходите по изплащането;
9. условията за изменение и прекратяване на договора.

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

(3) **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Договорът за разсрочено плащане се прекратява при:

1. смърт на получателя на плащането;
2. изтичане на срока на договора.

Ред, начин и срокове за извършване на плащанията

Чл. 20. ФРП „Топлина“ извършва плащанията съгласно план за извършване на плащанията, неразделна част от договора за разсрочено изплащане.

Условия за извършване на плащанията

Чл. 21. Условията за извършване на плащания от ФРП са:

1. Издадено разпореждане от ПОД „Топлина“ АД;
2. Сключен договор за разсрочено плащане между лицето и ПОД „Топлина“ АД, управляващ ФРП „Топлина“;
3. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** Изрично посочване от лицето на банкова сметка, по която да бъдат извършвани плащанията съгласно договора за разсрочено плащане.

Ред и начин за извършване на разсрочените плащания

Чл. 22. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** ФРП „Топлина“ извършва плащанията на 15-то число на текущия месец. В случай, че 15-то число на текущия

месец, е неработен ден, плащането се извършва на първия работен ден след тази дата.

Чл. 23. ФРП „Топлина“ извършва плащанията:

1. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** по банкова сметка в лева, открита в банка в Република България или в банка в друга държава и посочена от осигуреното лице в съответния договор за разсрочено изплащане;
2. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г., отм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)**

Срокове

Чл. 24. **(изм. с реш. на УС от 10.03.2025 г.)** Разсрочените плащания се дължат от 1-во число на месеца, следващ месеца на сключване на договора за разсрочено изплащане като в зависимост от избора от лицето начален момент, при извършване на първото плащане се изплащат и дължимите плащания за предходни месеци разсрочени плащания, съгласно направеният от лицето избор.

IV. РАЗХОДИТЕ ПО ИЗВЪРШВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Чл. 25. (1) **(нова, приета с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Разходите по изплащане на разсрочените плащания са в размер на фактически извършените, но не повече от един лев на транзакция и са за сметка на ФРП.

(2) **(нова, приета с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** В случай че фактически извършените разходи за изплащане на разсрочените плащания надвишават размера по ал. 1, ПОД „Топлина“ АД възстановява на ФРП превишението на разходите.

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

V. УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА АКТУАЛИЗАЦИЯ И ЗА ПРЕИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПЛАЩАНИЯТА

Актуализация на разсроченото плащане

Чл. 26. (1) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г., изм. и доп. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Разсроченото плащане се актуализира веднъж годишно през месец август, като гарантираният размер по чл. 167а, ал. 5 от КСО, не се променя. Актуализацията може да се извърши и по-често с решение на Управителния съвет, по предложение от отговорния актюер. На актуализация подлежат всички отпуснати разсрочени плащания.

(2) **(нова, приета с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Процедурата по актуализация стартира след приключване на месеца, предхождащ месеца, в който съгласно ал. 1 тя се извършва.

- (3) **(нова, приета с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Разсроченото плащане се актуализира в зависимост от реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася актуализацията.
- (4) **(предишна ал. 2, изм. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Актуализацията на разсроченото плащане се извършва с 50 на сто от реализираната доходност от инвестирането на средствата на фонда за разсрочени плащания през периода, за който се отнася, като за всяко лице се отчита размерът на средствата му и периода на престоя им във Фонда.
- (5) **(нова, приета с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** В случай на реализирана отрицателна доходност от инвестиране на средствата на ФРП "Топлина", недостига се допълва от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО така, че размерът на разсроченото плащане да остане без промяна. В случай, че няма достатъчно средства за допълване от сметката по изречение първо, размерът на разсроченото плащане се намалява. Размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 от КСО и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 167а, ал. 5 от КСО.
- (6) **(предишна ал. 3, нова, приета с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Новият размер на разсрочено плащане се отнася за периода до следващата актуализация.
- (7) **(предишна ал. 4, приета с реш. на УС от 22.11.2021 г., нова, приета и доп. с реш. на УС от 17.02.2023 г.)** Актуализацията важи за периода от деня на актуализацията до извършването на следващата актуализация, като изплащането се осъществява по реда на настоящите Правила. Новият размер на разсрочените плащания се дължи от първо число на месеца, следващ месеца през който е извършена актуализацията и се изплаща съгласно чл. 22 на настоящите Правила.

Преизчисляване на разсроченото плащане

Чл. 27. (1) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Лица, които са сключили договор за разсрочено плащане по смисъла на настоящите Правила, и които продължават да извършва трудова дейност или започнат да упражняват такава, за която подлежат на осигуряване в универсален пенсионен фонд по смисъла на чл. 127, ал.6 от КСО, както и лица, по чиято партида постъпят осигурителни вноски, след сключване на договора за разсрочено плащане, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци по смисъла на чл.127, ал.7 може да поискат не повече от веднъж в една календарна година преизчисляване на разсроченото плащане, въз основа на натрупаните суми от осигурителните вноски, постъпили след сключването на договора за разсрочено изплащане, или с част от тях.

(2) Преизчисляването по ал. 1 се извършва от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено искането. Средствата от партидата въз основа на които е извършено преизчисляването, се прехвърлят във ФРП.

VI. ЦЕЛИ, ИЗИСКВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ В ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Основни принципи и цели при инвестирането

Чл. 28. (1) Средствата на ФРП се инвестират от пенсионноосигурителното дружество с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

(2) Основните цели на инвестиционната политика, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е:

1. осигуряване необходимата ликвидност за посрещане на задълженията, свързани с изплащане на разсрочените плащания въз основа на актюерски изчисления към края на всяка година.

2. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** да бъде запазена и увеличена реалната стойност на натрупаните средства по аналитичните сметки на осигурените лица.

(3) Целите по ал. 2 ще бъдат постигнати чрез инвестиране във финансови инструменти с ниска до умерена степен на пазарен риск и формиране на консервативен профил на инвестиционния портфейл.

(4) Цели по отношение на доходността и риска:

1. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Цели по отношение на доходността - Основната цел при инвестиране на средствата на фонда е постигането на положителна нетна доходност /след приспадане на такси и разходи/ при зададена ниска до умерена степен на риск.

2. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Цели по отношение на риска - дружеството цели постоянна оптимизация на инвестиционния портфейл в съотношението риск/доходност. Дружеството идентифицира и измерва както рисковите фактори, свързани с отделните инструменти в портфейла на ФРП, така и общата експозиция на портфейла към тези фактори и взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. ФРП има консервативен профил на инвестиционния портфейл с инвестиции основно в дългови финансови инструменти. В този случай основният риск, който те носят е лихвеният риск. За ограничаване на нивото на този риск, пенсионноосигурителното дружество определя дюрационен лимит за облигационния портфейл на ФРП. Инвестиционният хоризонт на ФРП се определя като средносрочен – до 3 години. За ограничаване на нивото на лихвения риск, среднопретеглената модифицирана дюрация на облигационния портфейл на ФРП да не надвишава 10.

(5) Инвестиционни рискове и управление на риска:

1. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Идентификация на инвестиционните рискове - идентифицирането и измерването на рисковите фактори, свързани с отделните инструменти в портфейла на ФРП се осъществява от дирекция „Управление на риска“, след което се измерва общата експозиция на портфейла към тези фактори. На база на тези данни Комитетът по управление на риска взема решения за

лимита, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. Дирекция „Управление на риска“ осъществява идентифицирането и измерването на основните видове риск, свързани с отделните инструменти в портфейла, съобразно приетите от Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество вътрешни Правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска в Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондове за извършване на плащания;

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

Ограничения при инвестирането

Чл. 29. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** (1) Пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средствата на ФРП само в разрешените в член 176 ал. 2 от КСО инструменти, както следва:

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

- регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;
- в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;
4. корпоративни облигации, приети за търговия на:
- а) регулиран пазар в държава членка;
- б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;
5. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;
6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варианти по тях:
- а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;
- б) търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари;
- в) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква „б“;
7. **(отм. с реш. на УС от 10.03.2025 г.)**
8. акции на:
- а) дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от Допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;
- б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
9. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на комисията;

- (2) Пенсионноосигурителното дружество не може да инвестира средствата на ФРП във:
1. финансови инструменти, издадени от пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, или от свързаните с него лица;
 2. финансови инструменти, издадени от банка-попечител на фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания, управляван от същото пенсионноосигурително дружество или лица, които се намират в тесни връзки с нея;
 3. влогове в банка, която е свързано лице с пенсионноосигурителното дружество;
 4. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 12 и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 176, ал. 1, т. 13, управлявани от свързано с пенсионноосигурителното дружество лице;
 5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.
- (3) Активите на ФРП не могат да се придобиват от:
1. ПОД „Топлина“ АД;
 2. свързани с ПОД „Топлина“ АД лица;
 3. друг управляван от пенсионноосигурителното дружество фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за изплащане на пожизнени пенсии;
 4. банка-попечител на фонд за допълнително пенсионно осигуряване или фонд за извършване на плащания, управляван от същото пенсионноосигурително дружество или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;
 5. лице по чл. 123в, ал. 4 или от лица, които се намират в тесни връзки с него;
 6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с пенсионноосигурителното дружество лице.
- (4) ФРП не може да придобива активи от лицата по ал. 3.
- (5) Забраната за придобиване по ал. 3 и 4 не се прилага в случаите на сключване на сделка на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.
- (6) ПОД „Топлина“ АД не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на управлявания от него ФРП.
- (7) ПОД „Топлина“ АД не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на управлявания от него ФРП финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 11 от КСО чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции - предмет на търгово предложение.

Чл. 30. **(изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** (1) Пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно

осигуряване и фондове за извършване на плащания (Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Топлина“ и Фонд за разсрочени плащания „Топлина“) не могат поотделно да притежават повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

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

- 1. Не повече от 5 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:
 - а) не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, букви „а“ и „б“ от КСО;
 - б) не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „в“ от КСО с инвестиционен кредитен рейтинг;
 - в) когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонд за разсрочено изплащане в тази банка и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;
 - г) когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.
- 2. Общата стойност на инвестициите на ФРП във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на фонда. В това ограничение се включват и:

- а) влоговете на фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;
 - б) стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.
- 3. Не повече от 10 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „г“ от КСО.
 - 4. Не повече от 10 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „д“ от КСО.
 - 5. Не повече от 15 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 2 от КСО, като не повече от 5 на сто от активите могат да са в облигации, издадени от орган на местната власт, които не се търгуват на регулиран пазар.
 - 6. Не повече от 20 на сто от активите на ФРП могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 3 от КСО.
 - 7. Не повече от 15 на сто от активите на ФРП могат да се инвестират във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 4 от КСО.
 - 8. Не повече от 20 на сто от активите на ФРП може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 12 от КСО.
 - 9. Не повече от 5 на сто от активите на ФРП може да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 11 от КСО, като не повече от 1 на сто от активите на фонда може да бъдат инвестирани в дружества със специална инвестиционна цел, инвестиращи във вземания.
 - 10. Не повече от 5 на сто от активите на ФРП може да се инвестират във влогове в една банка.
 - 11. Не повече от 5 на сто от активите на ФРП може да се инвестират в дялове на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.
 - 12. Не повече от 20 на сто от активите на ФРП могат да са деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО.
- (10) **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Пенсионноосигурителното дружество не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на ФРП, или да бъде гарант на трети лица с активите на този фонд.

Чл. 31. (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на ФРП, дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок.

(2) Сделки по ал. 1 са:

- 1. Сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на

други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН;

2. Сделките с опции:

а) търгувани на регулирани пазари в държави членки или на официални пазари на фондови борси, или на други организирани пазари в трети държави, функциониращи редовно, признати и публично достъпни, които са посочени в наредба на КФН;

б) извънборсово търгувани, насрещна страна по които е банка, която подлежи на надзор от страна на компетентен орган от държава членка или от друга държава, посочена в наредба на КФН

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки.

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

Чл. 32. (изм. с реш. на УС от 19.09.2022 г.) (1) При инвестиране на средствата на ФРП ще се спазва следното стратегическо разпределение:

1. (изм. с реш. на УС от 10.03.2025 г.) Инвестиции в дългови финансови инструменти и депозити – максимум 95 % от активите;

2. (изм. с реш. на УС от 10.03.2025 г.) Инвестиции в дялови финансови инструменти – максимум 4 %.

(2) (изм. с реш. на УС от 10.03.2025 г.) Средствата на ФРП няма да се инвестират в колективни инвестиционни схеми.

Чл. 33. Дружеството ще поддържа не по-малко от 1 % от активите на ФРП в парични средства за покриване на всички очаквани, като и неочаквано възникнали задължения на ФРП. Поради липса на достатъчно средства за инвестиране от момента на създаване на ФРП, дружеството може временно да се въздържа от активно инвестиране до момента в който акумулираните парични средства ще са достатъчни за осъществяване на сделки, свързани с покупки на финансови активи. Други причини, които биха повлияли на активното инвестиране са големи пазарни флуктуации, макроикономически и политически сътресения, финансови кризи, военни конфликти и други форсмажорни обстоятелства, като целта е предпазване на осигурените лица от евентуални значителни загуби. Максималният размер на паричните средства в тези периоди може да достигне до 100% от управляваните активи.

VII. МЕТОДИТЕ И ПЕРИОДИЧНОСТТА НА ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Чл. 34. (1) За периода от месец януари до месец ноември включително, оценката на активите на ФРП се извършва от ПОД „Топлина“ АД в първия работен ден на всеки месец.

(2) Към 31 декември, оценката на активите на ФРП се извършва от ПОД „Топлина“ АД в срок от 5 работни дни.

Чл. 35. Оценката на активите на ФРП се извършва по методи определени в Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОД "Топлина" АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване и на фондове за извършване на плащания".

VIII. УСЛОВИЯТА И РЕДА ЗА ВОДЕНЕ НА АНАЛИТИЧНИТЕ СМЕТКИ ВЪВ ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Чл. 36. Начислените средства по индивидуалните партии на лицата , осигурявани в универсален пенсионен фонд, с които са сключени договори за разсрочено плащане по реда на чл.167а, ал.1 от КСО се прехвърлят във ФРП по аналитичните сметки на съответните лица.

Чл. 37. Аналитичната сметка се води в левове.

Чл. 38. Средствата по индивидуалните партии на осигурените лица след допълването им при необходимост съгласно чл. 131, ал. 2 - 5 от КСО се начисляват като задължение на Универсален пенсионен фонд „Топлена“ към ФРП „Топлина“ в деня на сключване на договора за разсрочено изплащане със съответното лице, по стойност на един дял, валидна за работния ден, предхождащ сключването на договора.

Чл. 39. (1) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Частта от дохода, с който не е извършена актуализация на разсрочените плащания се води в отделна аналитичната сметка, като по нея се отразяват:

1. доходът, с който не е увеличен размерът на разсрочените плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО и на наследниците на лица с такива плащания по реда на чл. 169в, ал. 1 и 3 и ал. 5, изречение първо и чл. 170, ал. 6 от КСО;
2. периодът, за който се отнася неразпределеният доход по т. 1;
3. сумата, използвана от аналитичната сметка - размерът на разсроченото плащане може да се намалява само след изразходване на средствата от аналитичната сметка по чл. 192б, ал. 3, т. 2 и не може да бъде по-нисък от гарантирания размер по чл. 167а, ал. 5 от КСО;
4. периодът, във връзка с който е използвана сумата по т. 3;
5. извършените операции за заделяне на средствата по т. 1 и използване на средствата по т. 3 и техните дати;
6. салдото по аналитичната сметка.

(2) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Доходът по ал. 1, т. 1 възлиза на частта от доходността от инвестиране на средствата на ФРП, с която не са увеличени плащанията, изразена в левове.

(3) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Сумата по ал. 1 т. 3 представлява отрицателната доходност от инвестиране на средствата на ФРП, с която не са намалени плащанията, изразена в левове.

(4) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Доходността по ал. 2 и 3 се изчислява в зависимост от периода, за който се отнася, съгласно формулата по чл.3 , ал.4 от Наредба 70/29.06.2021г. на КФН.

(5) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Салдото по ал. 1 т. 6 е равно на разликата между сумите по т. 1 и 3 и не може да бъде по-малко от нула.

Чл. 40. (1) Аналитичната сметка на лицата, получаващи плащания от ФРП задължително съдържа:

1. имената, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
2. номер и дата на договора за разсрочено изплащане;
3. дата и размер на постъпилите суми;
4. дата и размер на изплатени суми;
5. гарантиран размер на разсроченото плащане;
6. данни за актуализацията на разсрочените плащания;
7. друга информация.

(2) Аналитичната сметка по ал. 1 се открива в деня на прехвърляне на средствата по чл. 167а, ал. 6 от КСО във ФРП.

IX. РЕДА И НАЧИНА ЗА ПОКРИВАНЕ НА НЕДОСТИГ ВЪВ ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Чл. 41. В случай, че размерът на средствата на ФРП е по-нисък от размера на задълженията към лицата получаващи разсрочени плащания, и техните наследници, то недостигът се допълва със средства от резерва за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в Универсален пенсионен фонд „Топлина“, а при недостиг на средства в него - със средства на Дружеството.

X. РАЗМЕРА НА ТАКСАТА, СЪБИРАНА ОТ ПОД „ТОПЛИНА“ АД

Чл. 42. „За извършване на своята дейност ПОД „Топлина“ АД отчислява такси и удръжки в съответствие с КСО.

Чл. 43. **(изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** За осъществяване на управлението на ФРП, Дружеството не отчислява такса.

Чл. 44. **(отм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** .

Чл. 45. (1) ПОД „Топлина“ АД не може да събира други такси и удръжки извън посочените в тази глава.

(2) Всички разходи за управление на ФРП са за сметка на дружеството, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи.

XI. ПРАВАТА И ЗАДЪЛЖЕНИЯТА НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

Чл. 46. (1) Лице, което получава разсрочени плащания от ФРП, има следните права:

1. Да получава от ФРП, разсрочени плащания при условията, реда и сроковете, определени в КСО актовете по прилагането му, Правилата за

- организацията и дейността на УПФ „Топлина“ , настоящите Правила и договора за разсрочено изплащане;
2. Да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на дружеството, както и срещу отказ да му бъде издадено копие от Правилата, действащи към момента на сключване на договори, както и актуалните Правила, към момента на тяхното поискване, както и да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Топлина“ и КФН за нарушения в дейността на дружеството;
 3. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Актуализация на разсроченото плащане по реда на Глава V от настоящите Правила.
 4. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Преизчисляване на разсроченото плащане по реда на Глава V от настоящите Правила.
 5. Да получи уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните по аналитичната му сметка по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.
 6. Да получат копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверителни документи.
 7. **(изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Да обжалва отказът за достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него в 7 дневен срок от датата на отказа.
 8. **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Лицата, които получават плащания от Фонда да получават безплатно до 31 май всяка година извлечение от аналитичните сметки по чл. 192б, ал. 3 от КСО, по които се водят техните прехвърлени средства, за предходната календарна година. Извлечението може да бъде изпратено:
 - а) на хартиен носител на постоянния адрес на лицето;
 - б) по електронен път на електронна поща.

Лицето избира начинът за получаване на годишното извлечение по чл. 46, ал. 1 , т. 8 и посочва електронната поща, на която то да му бъде изпращано, в договора за разсрочено плащане.

9. **(нова, приета с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** Освен в случаите по т.8, извлечение от аналитичната сметка се предоставя безплатно на лицата, при поискване от тях, с подадено искане до дружеството, като в искането се посочва начина за получаване – на хартиен носител или по електронен път на електронна поща.

(2) Лицето има право да поиска и информация относно всички съществени елементи по получаването на плащанията от ФРП.

Чл. 47. Лице, което получава плащания от ФРП, има следните задължения:

1. да уведомява дружеството в 14 – дневен срок за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от

значение за изпълнение на неговите задължения (в т.ч. банкови сметки, адрес, ЕГН/ЛНЧ, имейл адрес и др.);

2. Да предоставя поискана от дружеството информация по ред и начин, уредени в КСО и актовете по прилагането му, настоящите Правила, и договора за разсрочено изплащане;

Чл. 48. (1) Права и задължения на дружеството:

1. Да изплаща на лицата разсрочени плащания при условията, реда и сроковете, определени в КСО актовете по прилагането му, Правилника за организацията и дейността на УПФ „Топлина“ , настоящите Правила и Договора за разсрочено изплащане;
2. Да продължи да управлява средствата на лицата съгласно условията посочени в КСО и Правилника;
3. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Да актуализира и/или преизчисли разсроченото плащане по реда на Глава V от настоящите Правила;
4. Да изисква от лицата необходимите документи във връзка с изплащането на разсрочените плащания;
5. Да откаже достъп до електронното досие и за използването на електронни документи от него след съществени пропуски или при не представяне на удостоверителни документи /лична карта, паспорт или друг удостоверителен документ/

(2) Отказът за достъп и/или за получаване на копие от съхраняваните в електронното досие на осигурено лице или пенсионер електронни документи, задължително се мотивира и може да се обжалва от заявителя в 7 дневен срок. Обжалването се разглежда в 7 дневен срок от постъпването и решението по него се мотивира писмено от пенсионноосигурителното дружество. Лицето се уведомява в 5 дневен срок от взимане на решението с писмо с обратна разписка.

(3) Пенсионноосигурителното дружество, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не може да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, , техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в закон.

Права на наследниците

Чл. 49. (1) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане , на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

(2) 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

(3) След смъртта на лице, получаващо разсрочено плащане, неполучената сума се актуализира по реда за актуализация на плащането към починалия до извършване на дължимото плащане на съответния наследник.

(4) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по ал. 1 от техните права.

- (5) Получаването на средства не се счита за приемане на наследство.
- (6) Когато няма наследници по ал. 1: дължимите средства се прехвърлят във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден - в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.
- Чл. 50. (1) Наследник на лицето по закон, в случаите, когато са спазени изискванията на чл.49, подава заявление с искане за упражняване на правото на наследяване.
- (2) Заявлението задължително трябва да съдържа:
1. Трите имена на лицето, което упражнява правото;
 2. Единен граждански номер или Личен номер на чужденец или друг уникален идентификатор на лицето или дата на раждане, което е приложимо;
 3. данни от документа за самоличност;
 4. Адрес за кореспонденция;
 5. Емейл на лицето;
 6. Телефонен номер;
 7. Личните данни на наследодателя - трите имена, единен граждански номер или личен номер на чужденец или друг уникален идентификатор или дата на раждане, което е приложимо.
- (3) Към заявлението по ал. 2 се прилага:
1. Удостоверение за наследници;
 2. Удостоверение за раждане на наследник, ненавършил 18 годишна възраст;
 3. Удостоверение от общината, че сумите по сметките на починалите лица са посочени в декларацията за облагане с данък върху наследствата и данъкът е платен. В случаите, че данъкът не е платен, той се удържа и се превежда по сметката на съответната община в едномесечен срок от представянето на документ за размера на дължимия данък, а на наследниците се изплащат сумите до размера на остатъка по сметката на наследодателя;
 4. **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г., изм. с реш. на УС от 15.12.2022 г.)** удостоверение от банка за номер на банкова сметка в лева, в Република България или в банка в друга държава и титуляр.
- (4) Заявленията за упражняване на правото на наследяване се подават:
1. лично в офис на дружеството, а субектът на правото се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя/осигурителния посредник на дружеството;
 2. от упълномощено лице, чрез нотариално заверено изрично пълномощно за упражняване на правото, като пълномощникът се идентифицира с документ, удостоверяващ неговата самоличност пред служителя/осигурителния посредник на дружеството;

- а) в случаите когато пълномощникът е упълномощен да получи плащането на съответната част от наследствения дял, в пълномощното следва да се отбележи и това негово право;
 - б) в случаите, когато пълномощникът е упълномощен само да подаде документите, от приложеното банково удостоверение за номер и титуляр на сметка, следва да бъде видимо, че титулярят и наследникът са едно и също лице.
- 3. по пощата с нотариална заверка на подпис на лицето, субект на правото;
 - 4. както и по електронен път, по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (чрез електронен подпис).
- Чл. 51. (1) В 60 - дневен срок от подаване на заявлението, придружено с редовни документи, дружеството изплаща на наследника полагащата му се част от средствата.
- (2) **(изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** При прието заявление с приложени към него нередовни и/или липсващи документи или непопълнени реквизити дружеството уведомява наследникът или неговият пълномощник в срок от 15 работни дни. В срок от 7 работни дни наследникът или неговият пълномощник следва да предостави необходимите документи/данни, като ПОД „Топлина“ АД изплаща наследствения дял в 60 – дневен срок, който започва да тече от предоставянето на последния документ/данни.
- (3) **(изм. с реш. на УС от 10.04.2023 г.)** В случай, че наследникът или неговият пълномощник не представят необходимите документи/данни в срока по ал. 2 или се установи, че титулярят на правото не е наследник ПОД „Топлина“ АД отказва издаването на разпореждане, като в отказа се посочва реда и сроковете за обжалване на решението пред Управителния съвет на дружеството, както и възможността да бъде подадено ново заявление.

ХІІ. РЕД И НАЧИН ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ НА ЛИЦАТА, ПОЛУЧАВАЩИ ПЛАЩАНИЯ, И НА ТЕХНИТЕ НАСЛЕДНИЦИ, И ЗА ОБЯВИ И СЪОБЩЕНИЯ, СВЪРЗАНИ С ДЕЙНОСТТА НА ФОНДА ЗА РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

- Чл. 52. **(изм. и доп. с реш. на УС от 19.09.2022 г.)** (1) Дружеството е длъжно всяко тримесечие до 10-о число на следващия го месец да публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за управлението от него фонд за разсрочено плащане. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.
- (2) Изискванията относно формата и съдържанието на информацията по ал. 1, както и определянето и публичното оповестяване от пенсионноосигурителното дружество на постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на ФРП, се определят с наредба на КФН

Чл. 53. При подаване на заявление за отпускане на разсрочено изплащане осигуреното лице получава при поискване заверено копие от Правилата, действащи към датата на подаване на заявлението.

Чл. 54. В деня на одобрението на Правилата от Надзорния съвет, същите се публикуват на интернет страницата на дружеството на www.pod-toplina.bg.

Чл. 55. Пенсионноосигурителното дружество публикува едновременно на своята страница в интернет в срок до 30 юни на годината, следваща отчетната година:

1. приетите от Общото събрание на акционерите одитирани годишни финансови отчети на ФРП, придружени с одиторските доклади;
2. годишните доклади за дейността на ФРП;

Чл. 56. (1) До 31 март всяка година дружеството оповестява на интернет страницата си информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на ФРП, която съдържа:

1. постигнатата доходност в процент при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период,
2. средната доходност в проценти при управлението на активите на фонда за предходния петгодишен период;
3. равнището на инвестиционния риск при управление на активите на фонда за всяка поредна календарна година от предходния петгодишен период, измерено с показателя стандартно отклонение на доходността
4. В случай че не са налице данни по ал. 1, т. 1 и 3 за пет пълни календарни години от вписване на Фонда в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от Закона за Комисията за финансов надзор, се оповестява информация само за пълните календарни години на управление на фонда, като изрично се посочват причините за това.

(2) **(изм. с реш. на УС от 22.11.2021 г.)** Информацията по ал. 1 се оповестява на интернет страницата на дружеството и се предоставя на заинтересованите лица при поискване от тях.

XIII. Условия и ред за изменения и допълнения на правилата и посочване правата на лицата с отпуснати плащания преди приемането на съответната промяна в правилата и на техните наследници и на поетите задължения към тях

Чл. 57. Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД преразглежда настоящите Правила поне веднъж годишно.

Чл. 58. (1) В случай на необходимост, законови промени, както и по препоръка на надзорния орган, Специализираната служба за вътрешен контрол, Специализираната служба за вътрешен одит, Риск мениджъра, Отговорния актюер, Попечителския съвет или по решение на Управителния съвет, настоящите Правила могат да бъдат изменени и допълнени.

(2) Измененията и допълненията в Правилата се извършват по реда на тяхното приемане – с решение на Управителния съвет на ПОД „Топлина“ АД, одобрено с решение на Надзорния съвет на дружеството.

(3) При извършването на изменения и допълнения в Правилата правата на лицата, получаващи плащания, и на техните наследници и поетите от пенсионноосигурителните дружества задължения към тях се запазват, освен ако със съответното лице бъде договорено друго при спазване на чл. 169а, ал. 3 от КСО.

(4) Не се сключва допълнително споразумение с лицата, на които са отпуснати плащания или на техните наследници, при изменения и/или допълнения на правилата, свързани с:

1. наименованието на фонда
2. наименованието, седалището и адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява;
3. целите, изискванията и ограниченията в инвестиционната политика на фонда;
4. методите и периодичността на оценка на активите на фонда;
5. условията и реда за водене на аналитичните сметки във фонда за разсрочени плащания;
6. реда и начина за покриване на недостиг във фонда;
7. условията и реда за изменения и допълнения на правилата;
8. датите на приемането на правилата и на последващите изменения и допълнения в тях;
9. промените, водещи до намаляване на събираната такса или увеличаване на плащанията по друг начин.

Преходни и заключителни разпоредби

§1. Тези Правила са приети с решение по Протокол № 265 от 11.11.2021 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 253 от 15.11.2021 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД.

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

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

§4. Тези Правила са изменени и допълнени с решение по Протокол № 266 от 22.11.2021 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 254 от 25.11.2021 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени с решение по Протокол № 287 от 19.09.2022 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 274 от 23.09.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени и допълнени с решение по Протокол № 291 от 15.12.2022 г.

на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 278 от 19.12.2022 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени и допълнени с решение по Протокол № 294 от 17.02.2023 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 281 от 21.02.2023 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, изменени и допълнени с решение по Протокол № 299 от 10.04.2023 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 285 от 13.04.2023 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, в сила от 27.04.2023 г. изменени и допълнени с решение по Протокол № 332 от 10.03.2025 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, одобрено с решение по Протокол № 318 от 13.03.2025 г. на Надзорния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД, в сила от 13.03.2025 г.