

Пенсионноосигурително дружество
„Топлина” АД

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

АВГУСТ, 2016 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

ГЛАВА ПЪРВА

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Наименование на универсалния пенсионен фонд

Учредяване и регистриране

Управление и представителство

Седалище и адрес на управление

Гаранции за изпълнението на задълженията

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Индивидуално заявление за участие

Осигурителни посредници

Възникване на осигурителното правоотношение

Документ за участие в универсалния 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 ОСИГУРИТЕЛНА ПАРТИДА

Общи изисквания

Откриване и закриване

Съдържание на индивидуалната осигурителна партида

Водене на индивидуалните осигурителни партиди

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

ГЛАВА ПЕТА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

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

ГЛАВА ШЕСТА

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД
(загл. изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

Основни принципи и цели при инвестирането
Ограничения при инвестирането
Инвестиционна политика
Разпределение на дохода от инвестиции
Оценка на активите

ГЛАВА СЕДМА

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

Определяне на минималната доходност
Гарантиране на минималната доходност
Резерв на универсалния пенсионен фонд
Използване на средствата от резерва на универсалния пенсионен фонд
Резерв на Пенсионноосигурителното дружество
Използване на средства от резерва на Пенсионноосигурителното дружество
Стойност на един дял на универсалния пенсионен фонд след покриване на разликата доминималната доходност.

ГЛАВА ОСМА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ ЗА СТАРОСТ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Условия за придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост
Ред за отпускане на пенсията
Пенсионен договор
Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор
Срокове за отпускане и за изплащане на пенсията
Размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост
Пенсионен резерв
Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост
Спиране и възстановяване изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост
Прекратяване на допълнителната пожизнена пенсия за старост
Еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната осигурителна партида

Договор за разсрочено изплащане

Изменение, допълнение и прекратяване на договора за разсрочено изплащане

ГЛАВА ДЕВЕТА

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

Условия за промяна на участието

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

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

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

(нов с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Избор на промяна на осигуряването от Универсален пенсионен фонд „Топлина“ във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на държавното обществено осигуряване. Възобновяване на осигуряването в Универсален пенсионен фонд „Топлина“

ГЛАВА ДЕСЕТА

ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Състав и мандат

Устройство, дейност и функции на Попечителския съвет

Права и задължения на Попечителския съвет

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НАОСИГУРЕНИТЕ 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 пенсионноосигурително дружество и на универсален пенсионен фонд

Права и задължения на работодателите

ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА

Изменения и допълнения на Правилника

Преходни и заключителни разпоредби

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ НА ИЗПОЛЗВАНИТЕ ТЕРМИНИ И ПОНЯТИЯ

По смисъла на този Правилник:

1. **"Пенсионна схема"** е конкретен финансов механизъм за определяне на пенсионни задължения и плащания, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.

2. **"Статистически (актюерски) методи"** са съвкупност от статистически методи и правила, които се прилагат за определяне на очаквания приход от бъдещи вноски и инвестиции, както и за определяне на дължимите суми за изплащане на бъдещите пенсии от пенсионноосигурителното дружество.

3. **"Свързани лица"** са:

а) лицата, едното от които контролира другото лице или негово дъщерно дружество;

б) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице;

в) лицата, които съвместно контролират трето лице;

г) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, роднините по съребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително;

д) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г., в сила от 12.08.2016 г.) лицата, едното от които притежава пряко и/или чрез контролирано лице/лица 20 или повече от 20 на сто от капитала или от броя на гласовете в общото събрание на другото юридическо лице.

4. (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г., в сила от 12.08.2016 г.) **"Контрол"** е налице, когато определено физическо или юридическо лице (контролиращият):

а) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г., в сила от 12.08.2016 г.) може да упражнява пряко и/или чрез контролирано лице/лица повече от половината от гласовете в общото събрание на юридическо лице, или

б) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г., в сила от 12.08.2016 г.) може да определя повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на юридическо лице и същевременно е акционер или съдружник в това лице, или

в) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г., в сила от 12.08.2016 г.) има право да упражнява решаващо влияние върху юридическо лице по силата на сключен с това лице договор или на неговия учредителен акт или устав, ако това е допустимо съгласно законодателството, приложимо към това юридическо лице, или

г) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г., в сила от 12.08.2016 г.) е акционер или съдружник в дружество, и:

аа) повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на това юридическо лице, които са изпълнявали съответните функции през предходната и текущата финансова година и до момента на изготвяне на консолидираните финансови отчети, са определени единствено в резултат на упражняването на неговото право на глас, или

бб) което самостоятелно контролира по силата на договор с други акционери или съдружници в това юридическо лице повече от половината от гласовете в общото събрание на това юридическо лице, или

д) (нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г., в сила от 12.08.2016 г.) по силата на закон,

устройствен акт или споразумение управлява, представлява и/или определя инвестиционната политика на друго лице.

В случаите по букви „а“, „б“ и „г“ към гласовете на контролиращия се прибавят и гласовете на юридическите лица, върху които той упражнява контрол, както и гласовете на лицата, които действат от свое име, но за негова сметка или за сметка на контролирано от него юридическо лице.

В случаите по букви „а“, „б“ и „г“ гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, държани за сметка на лице, което не е нито контролиращият, нито контролирано от него юридическо лице, както и с гласовете по акциите, които са предмет на залог, ако правата по тях се упражняват по нареждане и в интерес на залогодателя.

В случаите по букви „а“ и „г“ гласовете на контролиращия се намаляват с гласовете по акциите, притежавани от самото контролирано от него лице чрез лице, което то контролира, или чрез лице, което действа от свое име, но за сметка на контролиращия и на контролираното от него лице.“

5. **"Охранителна дейност"** е тази търговска дейност, при която се осигурява опазване на физически и юридически лица или на техни имуществва от противозаконни посегателства.

6. **"Сходна на охранителната дейност"** е тази дейност, за която може да се направи основателен извод, че е подобна или покрива охранителна дейност.

7. **"Технически лихвен процент"** е лихвата, която се прилага при изчисляване размера на пенсиите и на пенсионните резерви.

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

9. **"Осигурено лице"** е физическо лице, на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят осигурителни вноски за допълнителна пенсия във фонд за допълнително пенсионно осигуряване при условия и по ред, определени в закон, правилника за устройството и дейността на фонда и осигурителния договор.

10. **"Наследник"** е физическо лице, което има право при смърт на осигуреното лице да получи средствата по неговата индивидуална осигурителна партида или част от тях, под формата на еднократно или разсрочено изплащане

11. **"Пенсионер"** е физическо лице, което получава лична пожизнена допълнителна пенсия от универсален пенсионен фонд

12. **"Допълнителна пенсия"** е безсрочно месечно плащане на пенсионер от универсален пенсионен фонд.

13. **"Обезпечени корпоративни облигации"** е емисия облигации, за която е предвидено обезпечение в размер не по-малък от 100 на сто от стойността на вземанията по главницата.

14. **"Репо сделка" и "Обратна репо сделка"** е всяко споразумение, при което се прехвърлят ценни книжа, като се поема ангажимент за обратното им изкупуване (или замяна с ценни книжа със същите характеристики) по определена цена на определена бъдеща дата или на дата, която ще бъде определена от прехвърлителя. Споразумението е репо сделка за страната, продаваща ценните книжа, и обратна репо сделка за страната, която ги купува.

15. (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) **"Колективна инвестиционна схема"** е предприятие за колективно инвестиране по смисъла на чл.4. ал.1 на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

16. **"Кръстосана сделка"** е сделка от две насрещно изпълними поръчки, въведени от един и същ член на регулиран пазар на ценни книжа.

17. **"Квалифицирани дългови ценни книжа"** са дългови ценни книжа с инвестиционен кредитен рейтинг, присъден от международно призната рей-тингова агенция.

18. **"Опция"** е ценна книга, която изразява правото за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата.

19. **"Фючърс"** е ценна книга, която изразява правото и задължението за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа по предварително фиксирана цена на определена дата.

20. **"Форуърден валутен договор"** е договор за покупко-продажба на определено количество чуждестранна валута на точно определена бъдеща дата по предварително уговорен валутен курс и условия за изпълнение.

21. **"Инвестиционен имот"** е земя, вещно право върху земя, сграда и/или части от сграда, които се придобиват с цел получаване на приходи от:

а) наем, лизинг, аренда;

б) продажба;

в) увеличаване на стойността чрез застрояване, пристрояване и надстрояване или извършване на подобрения с цел предоставянето на имота за управление.

22. **"Лихвена суапова сделка"** е договор между две страни за размяна на базиращи се на условна главница лихвени плащания за определен период.

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

24. **"Осигурителен посредник"** е физическо или юридическо лице, което въз основа на сключен писмен договор с Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД има право от нейно име и за нейна сметка да сключва осигурителни договори за допълнително пенсионно осигуряване в пенсионните фондове „Топлина”, както и да извършва други дейности по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно сключения договор.

25. **"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. 24.

26. **"Банка-попечител"** е търговска банка, с която Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД е сключило договор за попечителски услуги и в която, в съответствие с изискванията на КСО, се съхраняват всички активи на Универсален пенсионен фонд „Топлина”.

27. (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) **"Държава членка"** е държава, членка на Европейския съюз или друга държава, която е страна по споразумението за европейско

икономическо пространство.

28. (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) „Хеджиращи сделки” са сделки по чл. 179 б, ал.1 от Кодекса за социално осигуряване, сключени от името и за сметка на Фонда, с цел намаляване на инвестиционните рискове, свързани с активите на Фонда.

II. ИЗПОЛЗВАНИ СЪКРАЩЕНИЯ

КСО - Кодекс за социално осигуряване

КФН - Комисия за финансов надзор

Комисията - Комисия за финансов надзор

НАП - Национална агенция за приходите

НОИ - Национален осигурителен институт

ТЕЛК - Териториална експертна лекарска комисия

НЕЛК - Национална експертна лекарска комисия

ЗЕДЕП - Закон за електронния документ и електронния подпис

УПФ - Универсален пенсионен фонд

ПОД - Пенсионноосигурително дружество

Правилник - Правилник за организацията и дейността на универсален пенсионен фонд „Топлина”

БФБ - Българска фондова борса

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 на Комисията за финансов надзор № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на Пенсионно-осигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди, обн., ДВ, бр. 109 от 16.12.2003 г, в сила от 1.07.2004 г.

Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН - НАРЕДБА на Комисията за финансов надзор № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинга на банките и за определяне на държавите, регулираните пазари и индексите на регулираните пазари на ценни книжа съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване, обн., ДВ, бр. 62 от 01.08.2006 г.

Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН - НАРЕДБА на Комисията за финансов надзор № 34 от 4.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки, обн., ДВ, бр. 86 от 24.10.2006 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.

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

Наредба от 22.10.2012 г. на МС (ново с реш. на УС от 08.03.2013 г.) - НАРЕДБА за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, приета с Постановление на Министерски съвет № 262 от 22.10.2012 г., обн., ДВ, бр.82 от 26.10.2012г.

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 Универсален пенсионен фонд "ТОПЛИНА", наричан по-нататък универсалния пенсионен фонд.

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

Наименование на универсалния пенсионен фонд

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

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

Учредяване и регистриране

Чл.3.(1) Универсалният пенсионен фонд се учредява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина" АД, наричано по-нататък пенсионноосигурително дружество, (за краткост ПОД) с решение на Общото събрание на акционерите на ПОД „Топлина" АД, пр. №4 от 29.09.2006 г, т. 3. Фондът възниква като юридическо лице от датата на вписването му в съда.

(2) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Пенсионноосигурително дружество „ТОПЛИНА" АД, гр. София е регистрирано с решение на Софийски градски съд по ф.д. 9984 от 2006 г., вписано в Търговския регистър 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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм.с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Универсалният пенсионен фонд „Топлина" е самостоятелно юридическо лице, регистриран в Софийски градски съд, ФО, 1-ви състав с решение по ф.д. № 1525/2007 г., парт. № 20, т. 1, стр. 96, с единен идентификационен код по БУЛСТАТ: 175218850.

Управление и представителство

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

Седалище и адрес на управление

Чл.5. Седалището на Пенсионноосигурителното дружество и на универсалния пенсионен фонд е гр. София, район "Връбница", Индустриална зона Орион, ул. 3020, № 34, ет. 8.

Гаранции за изпълнението на задълженията

Чл.6.(1) Изпълнението на задълженията към осигурените лица в универсалния пенсионен фонд, които произтичат от закона, този правилник и осигурителните договори, е гарантирано с активите на пенсионноосигурителното дружество.

(2) Пенсионноосигурителното дружество отговаря имуществено пред осигурените лица за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение управлението и представляването на пенсионния фонд. В случай на несъстоятелност в активите на пенсионноосигурителните дружества не се включват сумите в пенсионния резерв по чл. 192, ал. 2 . от КСО.

(3) 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.

ГЛАВА ВТОРА

УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Условия за осигуряване

Чл.7.(1) (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г., изм. с реш. на УС от 08.03.2013 г., изм. и доп. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) В универсалния пенсионен фонд могат да се осигуряват лица, родени след 31.12.1959 г, ако са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, с изключение на служителите в Държавна агенция „Разузнаване“, служба "Военна информация" на Министерство на отбраната и Държавна агенция „Национална сигурност”, както и лицата, осигуряващи се по реда на чл. 4б от КСО във фонд „Пенсии“.

(2) (изм. с реш. на УС от 08.03.2013 г.) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се извършва за лица, които са осигурени във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, в съответствие с разпоредбите на КСО, на подзаконовите актове за неговото прилагане, този Правилник и с условията на осигурителния договор.

(3) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се осъществява чрез пенсионни схеми на капиталово покривен принцип на основата на дефинирани вноски.

Индивидуално заявление за участие

Чл.8.(1) (изм. с реш. на УС от 27.08.2014 г., доп. с реш. на УС от 25.08.2016 г.) Участието в универсалния пенсионен фонд е персонално и се извършва чрез индивидуално заявление за участие по образец, съгласно Приложение №1 на Наредба № 33 от 19.09.2006 г на КФН, подадено до Пенсионноосигурителното дружество, от лице, за което първоначално е възникнало задължението за осигуряване, и не е осигурено в универсален пенсионен фонд,

управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(2) (доп. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Индивидуалното заявление по ал.1 се подава до Пенсионноосигурителното дружество, в срок до 3 месеца от датата на първоначалното възникване на задължението за осигуряване по един от следните начини:

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

2. чрез осигурителен посредник на Пенсионноосигурителното дружество, който задължително представя на лицето документ по чл. 123г, ал. 9 КСО, който го легитимира при упражняване на дейността по приемане на заявления за участие и сключване на осигурителни договори от името и за сметка на съответното дружество.

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

(3) (нова, с реш на УС от 27.08.2014 г.) Когато заявлението за участие се подава на хартиен носител, подписът на лицето върху първия екземпляр се удостоверява с нотариална заверка.

(4) (нова с реш. на УС от 29.01.2013 г.; предишна ал.3, изм.с реш на УС от 27.08.2014 г.) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението и му предоставя актуална писмена информация по образец, съгласно приложение №3 на Наредба № 33 от 19.09.2006 г на КФН.

(5) (отм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., нова, предишна ал.3, изм. с реш. на УС от 29.01.2013 г.; предишна ал.4, изм. с реш на УС от 27.08.2014 г., изм. с реш. на УС от 25.08.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество регистрира в електронния регистър на УПФ „Топлина” и съхранява постъпилите при него индивидуални заявления за участие и документите за служебно разпределените лица и свързаните с тях документи през целия период на съществуване на осигурителното правоотношение със съответното осигурено лице, а в случаите когато правоотношението не е възникнало или е прекратено - за срок не по-малък от две години от получаване на заявлението.

(6) (предишна ал.5, изм.с реш на УС от 27.08.2014 г.) Формулярът на заявлението по ал.1 и 2, наричано по-нататък "заявление за участие", се отпечатва от пенсионноосигурителното дружество на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило, като в долния ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване съгласно приложение № 1 на Наредба № 33 на КФН от 19.09.2006 г.

(7) (предишна ал.6, изм. с реш на УС от 27.08.2014 г.) В случаите, в които заявлението за участие се съставя като електронен документ с електронен подпис, се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронния подпис /ЗЕДЕП/.

(8) (изм. с реш. на УС от 29.01.2013 г.; предишна ал.7, изм. с реш на УС от 27.08.2014 г., доп. с реш. на УС от 25.08.2016 г.) 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. 3 на Наредба № 33 на КФН от 19.09.2006 г. Във всеки отделен случай пенсионноосигурителното дружество уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за участие не е прието, а когато заявлението е върнато от НАП като невалидно, пенсионноосигурителното дружество уведомява лицето с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, в седемдневен срок от получаването на заявлението от НАП.

(9) (нова с реш. на УС от 29.01.2013 г.; изм.с реш на УС от 27.08. 2014 г.) Лицето, което приема заявлението за участие, му поставя уникален входящ номер и дата и попълва определените за пенсионноосигурителното дружество данни.

(10) (нова, предишна ал.9, изм. с реш. на УС от 29.01.2013 г.; предишна ал.9, изм. с реш на УС от 27.08. 2014 г.) Когато заявлението за участие е подадено:

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

(11) (нова, предишна ал.10, изм. с реш на УС от 27.08.2014 г.) Вписването на заявлението в електронния регистър на УПФ „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.9.(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 да сключват осигурителни договори и да приемат индивидуални заявления за участие в универсалния пенсионен фонд от името и за сметка на Пенсионноосигурителното дружество, както и да извършват други дейности по допълнително пенсионно осигуряване, съгласно сключения с дружеството писмен договор.

(3) При осъществяване на дейността си осигурителните посредници и упълномощените лица трябва да спазват принципа на доброволността и добросъвестно да разясняват правата и задълженията по осигурителния договор, както и да пазят търговската тайна и търговския престиж на Пенсионноосигурителното дружество.

(4) Не може да бъде осигурителен посредник или упълномощено от осигурителен посредник лице, което е извършвало или извършва охранителна или сходна на нея дейност, включително лице, което е било или е съдружник или акционер, както и член на управителен или на контролен орган на търговско дружество, упражняващо охранителна или сходна на нея дейност.

(5) Работодател не може да бъде осигурителен посредник на пенсионноосигурително дружество по отношение на своите работници и служители.

(6) Осигурителен посредник, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, не могат да работят за повече от едно пенсионноосигурително дружество.

(7) Пенсионноосигурителното дружество уведомява КФН за сключването или прекратяването на всеки договор с осигурителен посредник, както и за упълномощаването на физически лица от осигурителен посредник - юридическо лице, в 14-дневен срок.

(8) Пенсионноосигурителното дружество снабдява всеки осигурителен посредник, съответно лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, с документ, който ги легитимира при упражняване на дейността им. Образецът на документа се утвърждава от заместник-председателя на КФН.

Възникване на осигурителното правоотношение

Чл.10.(1) Осигурителното правоотношение с Пенсионноосигурителното дружеството възниква от датата на сключването на осигурителния договор или от датата на служебното разпределение на лицето в универсалния пенсионен фонд.

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

Документ за участие в универсалния пенсионен фонд

Чл.11.(1) Пенсионноосигурителното дружество издава на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в универсалния пенсионен фонд.

(2) Образецът на документа по предходната алинея се утвърждава от Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество.

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

Прекратяване на осигуряването

Чл.12.(1) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се прекратява при всеки един от следните случаи:

1. при смърт на осигуреното лице;
2. при сключване на пенсионен договор;
3. при еднократно или разсрочено плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато изчисленият месечен размер към датата отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към същата дата;
4. (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) при прехвърляне на средствата от индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, за който лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства;
5. (нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) в случаите по чл. 4б от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице е избрало да промени осигуряването си от универсалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване, с

увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст;

б. (нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партида в универсален пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза, като с прехвърлянето на средствата се погасява правото на пенсия от универсалния пенсионен фонд, а индивидуалната партида във фонда се закрива;

7. (нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, като в този случай правото на пенсия от универсалния пенсионен фонд се погасява, а индивидуалната партида във фонда се закрива.

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

1. по ал.1, т.1 - датата на смъртта;

2. по ал. 1, т. 2 - от датата на сключване на пенсионния договор;

3. по ал.1, т.3 - от датата на еднократното изплащане или от датата на сключване на договора за разсрочено изплащане;

4. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** по ал.1, т.4 - от датата на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине;

5. **(нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** по ал. 1, т. 5 – от първо число на месеца следващ месеца на избора;

б. (нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) по ал. 1, т. 6 и т. 7 – от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на Съюза, съответно на пенсионните права в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

Осигурителни вноски

Чл.13.(1) Осигуряването в универсалния пенсионен фонд се извършва с парични месечни осигурителни вноски съгласно чл. 157, ал.1 от КСО:

а) за 2005 г. - 3 на сто;

б) за 2006 г. - 4 на сто;

в) от 2007 г. - 5 на сто;

г) **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г., отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)**

(2) (отм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., нова с реш. на УС от 03.02.2012 г.)

Осигурителни вноски и лихви към тях се събират от Националната агенция за приходите.

(3) (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г., изм. с реш. на УС от 08.03.2013 г.)
Осигурителните вноски:

1. (нова с реш. на УС от 08.03.2013 г.) се превеждат от осигурителите и самоосигуряващите се лица по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната териториална дирекция на НАП.

2. (нова с реш. на УС от 08.03.2013 г.) се превеждат в специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на НАП, която в срок до 30 дни от датата на постъпването им в специализираната сметка ги превежда по сметка на универсалния пенсионен фонд, посочена от пенсионноосигурителното

дружество, което го управлява.

(4) (нова, с реш. на УС от 03.02.2012 г. изм. с реш. на УС от 08.03.2013 г.) За неоснователно забяване на превода на сумите по ал.3, т.2, по сметка на универсалния пенсионен фонд, НАП дължи законна лихва за периода на забавянето.

(5) (нова, с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Взаимоотношенията между Националната агенция за приходите и пенсионноосигурителното дружество се уреждат с договор.

(6) (нова, предишна ал.4, изм. с реш. на УС от 03.02.2012г.) Пенсионноосигурителното дружество носи отговорност пред осигурените лица само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на универсалния пенсионен фонд суми от осигурителните вноски.

(7) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г. нова, предишна ал.5, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Вноските за универсалния пенсионен фонд се разпределят между осигурителите и осигурените лица, както следва:

1. (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) за сметка на осигуреното лице - 2,2 на сто;

2. (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) за сметка на осигурителя - 2,8 на сто.

(8) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г. нова, предишна ал.6, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Самоосигуряващите се лица и лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО се осигуряват в универсалния пенсионен фонд изцяло за своя сметка.

(9) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г., нова, предишна ал.7, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Осигурителните вноски за универсалния пенсионен фонд се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

Лихви върху сумите от осигурителни вноски

Чл.14.(1) Лихвите, преведени от НАП върху сумите от осигурителни вноски се разпределят по индивидуалните осигурителни партии на осигурените лица, както следва:

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

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

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

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

Данъчни облекчения

Чл.15.(1) Приходите на универсалния пенсионен фонд не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(2) Приходите от инвестиране на активите на универсалния 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) Услугите по допълнителното задължително пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

(4) Вноските на работодателите за допълнително задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд се признават за разход за дейността по Закона за корпоративното подоходно облагане.

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

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

ГЛАВА ТРЕТА

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР

Условия и ред за сключване на осигурителен договор

Чл.16.(1) Осигурителен договор се сключва между пенсионноосигурителното дружество и лице, което е:

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

3. подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в универсален пенсионен фонд „Топлина”.

4. **(нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** което е променило осигуряването си по реда на чл. 46 от КСО и е избрало да го възобнови, като е подало заявление в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш на УС от 03.02.2012 г.) Осигурителен договор с лице по ал.1, т.1 се сключва в 15 дневен срок след вписване на лицето в електронния регистър на НАП и след получаване от НАП на уведомления и списъци на лицата със съответните заявления за участие, за които е установено, че не подлежат на осигуряване в универсален пенсионен фонд, или че в заявленията за участие са констатирани грешки. В 15 дневен срок Дружеството уведомява с писма лицата, чиито заявления са невалидни поради това, че не подлежат на осигуряване в Универсален пенсионен фонд. Дружеството уведомява лицата, чиито заявления са върнати поради констатирани грешки, като им разяснява начина за отстраняване на допуснатите грешки.

(3) Осигурителен договор с лица, които са служебно разпределени, се сключва при изявено желание от тяхна страна.

(4) Сключването на осигурителния договор с лицата, подали заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в универсалния пенсионен фонд се извършва в сроковете, по реда и начина, предвидени в Глава девета от Правилника.

(5) (отм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)

(6) Осигурителният договор урежда отношенията между Пенсионноосигурителното

дружество и осигуреното лице при и по повод на допълнителното задължително пенсионно осигуряване в универсалния пенсионен фонд.

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

Съдържание на осигурителния договор

Чл.17. Осигурителният договор задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила;
2. наименованието на универсалния пенсионен фонд, данни за търговската му регистрация и БУЛСТАТ;
3. (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Наименованието на Пенсионноосигурителното дружество, номера и датата на пенсионната му лицензия, данни за търговската му регистрация и единния идентификационен код;
4. адреса на Пенсионноосигурителното дружество и на универсалния пенсионен фонд;
5. (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) трите имена, ЕГН, БУЛСТАТ (за самоосигуряващи се), постоянен и настоящ адрес на осигуреното лице;
6. дата и входящ номер на заявлението за участие, съответно номера и датата на протокола за служебно разпределение;
7. правата при осигуряване в универсалния пенсионен фонд и условията за тяхното придобиване;
8. правото на промяна на участието и на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от универсалния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
9. реда и начина за получаване на информация;
10. вида и размера на таксите и удържките;
11. правата и задълженията на страните по договора;
12. правата на наследниците на осигуреното лице;
13. условията, реда и начина за изменения, допълнения и прекратяване на договора;
14. дата на която осигуреното лице е запознато с Правилника или е получило екземпляр от него.

Изменения и допълнения на осигурителния договор

Чл.18.(1) Изменения и допълнения на осигурителния договор се правят с писмено допълнително споразумение, подписано от страните.

(2) Предложенията за измененията и допълненията на договора се правят до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

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

Прекратяване на осигурителния договор

Чл.19.(1) Осигурителният договор не може да бъде прекратяван едностранно от Пенсионноосигурителното дружество.

(2) Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

1. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** когато натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице се прехвърлят в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава девета от Правилника;

2. при смърт на осигуреното лице;

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

4. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на осигурено лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към същата дата;

5. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите по чл. 46 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице е избрало да промени осигуряването си от универсалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст;

6. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партида в универсален пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза;

7. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

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

1. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** в случаите по ал.2, т.1 осигурителният договор се прекратява от датата на прехвърляне на натрупаните средства в универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине, по реда, начина и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в Глава девета от Правилника;

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

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

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

5. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите по, ал. 2, т. 5 – от първо число на месеца следващ месеца на избора;

6. **(нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите по ал. 2, т. 6 и т. 7 – от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на Съюза, съответно на пенсионните права в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ИНДИВИДУАЛНА ОСИГУРИТЕЛНА ПАРТИДА

Общи изисквания

Чл.20.(1) Всяко осигурено лице има само една индивидуална осигурителна партида в универсалния пенсионен фонд.

(2) Индивидуалната осигурителна партида се води в левове и дялове. В индивидуалната осигурителна партида се правят записи за направените вноски, прехвърлените и изплатени суми, и удръжките.

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

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

Откриване и закриване

Чл.21.(1) Индивидуалната осигурителна партида в универсалния пенсионен фонд се открива към датата на възникване на осигурителното правоотношение по чл.10, ал.1.

(2) Индивидуалната осигурителна партида се закрива при:

1. прехвърляне на средствата по индивидуалната осигурителна партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Глава девета;

2. изчерпване на средствата по индивидуалната осигурителна партида, поради:

а) изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост;

б) еднократното или разсроченото им изплащане на осигурено лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и размерът ѝ при нейното отпускане е по-малък от 20 на сто от социалната пенсия за старост по Част I на КСО;

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

г) прехвърлянето им в пенсионния резерв, когато осигуреното лице или пенсионера нямат наследници, които имат право да ги получат;

3. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите по чл. 4б от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице е избрало да промени осигуряването си от универсалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст;

4. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партида в универсален пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза;

5. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към

пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

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

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

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

а) изплащане на последната месечна пенсия от средствата по индивидуалната осигурителна партида;

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

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

г) прехвърлянето на средствата в пенсионния резерв;

3. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** на първо число, съответно на първия работен ден на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението по чл. 4б от КСО.

4. (нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) в случаите по ал. 2, т. 4 и т. 5 – от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на Съюза, съответно на пенсионните права в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

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

(5) (нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) При промяна на осигуряването от универсалния пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" от КСО, натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица постъпват в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система.

(6) (нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица се превеждат по сметка на Националната агенция за приходите в 6-месечен срок от възникване на осигуряването във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" от КСО.

(7) (нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) При промяна на осигуряването от фонд "Пенсии", съответно от фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", в универсалния пенсионен фонд, ако за лицето има преведени средства в Държавния фонд за гарантиране устойчивостта на държавната пенсионна система, те се прехвърлят по индивидуалната му партида в избрания от него универсален пенсионен фонд.

Съдържание на индивидуалната осигурителна партида

Чл.22.(1) Индивидуалната осигурителна партида на осигурено лице в универсалния 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 универсален 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 универсалния пенсионен фонд, от който са прехвърлени;

5. размера на прехвърлените средства в универсален 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 универсалния пенсионен фонд, в който са прехвърлени;

6. размера на прехвърлените средства в пенсионния резерв, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при която е определен броят на дяловете и датата на превеждане на средствата;

7. 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;

8. 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;

9. (отм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.);

9. (нова, предишна т.10, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) общият брой на натрупаните дялове;

10. (нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) размера на прехвърлените средства на основание чл. 4б, 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 допълнителна пожизнена пенсия за старост от универсалния пенсионен фонд, наред с информацията по ал.1 в индивидуалната осигурителна партида задължително се отразяват данни за:

1. номера и датата на сключения пенсионен договор;

2. размера на отпуснатата пенсия, датата от която се отпуска пенсията и техническия лихвен процент към датата на отпускане на 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 преизчисляване на пенсията.

(3) При еднократно или разсрочено изплащане на осигурено лице или на наследници на осигурено лице или на пенсионер, наред с информацията по ал.1 в индивидуалната осигурителна 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 осигурителни партиди може да се включва и друга информация, извън посочената в ал.1 -4.

Водене на индивидуалните осигурителни партии

Чл.23.(1) Индивидуалната осигурителна партида се води в левове и в дялове. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Стойността на всички дялове и части от дялове е равна на стойността на нетните активи на фонда. Удръжките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди определяне на дяловете. Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определяне стойността на един дял.

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

(3) (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Записите по индивидуалните осигурителни партии на осигурени лица и на пенсионери в универсалния пенсионен фонд се извършват от служителите, определени с писмена заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество.

(4) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната осигурителна партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броя на дяловете по индивидуалната осигурителна партида.

(5) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната осигурителна партида 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 партидата.

(6) При еднократно изплащане на средства от индивидуалната осигурителна партида в брой, броят на дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната осигурителна партида, 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 осигурителна партида и при изплащане на пенсии в брой, броят на дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната осигурителна партида, 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 осигурителна партида по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането.

(9) (отм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)

(9) (нова, предишна ал.10, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Постъпилите в универсалния пенсионен фонд неперсонифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна партида 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) (нова, предишна ал.11, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) След персонифициране, средствата по ал.9 се разпределят по индивидуалните осигурителни партии на лицата, за които се отнасят, като:

1. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 29.02.2012 г.)** дължимите такси по чл. 26, ал. 1, т. 1 се удържат в деня на разпределянето на средствата по съответните индивидуални осигурителни 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 партидата по ал. 9. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят на дяловете в универсалния пенсионен фонд, в деня на начисляването на таксите по сметката на Пенсионноосигурителното дружество;

2. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 29.02.2012 г.)** по съответните индивидуални осигурителни 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 партидата по ал. 9.

(11) (нова, предишна ал.12, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Не се допуска преразпределяне на средства и дялове между индивидуалните осигурителни партии.

Изчисляване и обявяване стойността на един дял

Чл.24.(1) Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден. В деня на постъпване на първата вноска във фонда стойността на един дял е равна на 1 лев.

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

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

(4) (изм. с реш. на УС от 29.02.2012 г.) Общият брой на дяловете на универсалния пенсионен фонд е равен на сумата от дяловете, записани по индивидуалните осигурителни партии, по партидата на резерва по чл. 39, ал. 1 и по партидата по чл. 23, 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 осигурителна партида

Чл.25.(1) Пенсионноосигурителното дружество до 31 май на всяка календарна година изпраща безплатно на осигурените лица в универсалния пенсионен фонд годишно извлечение от индивидуалната им осигурителна партида с данни до 31 декември на предходната година, по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН.

(2) Извлечението от индивидуалната осигурителна партида съдържа информация за:

1. наименованието на универсалния 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 осигурителната партидата към началната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;

6. осигурителни вноски, постъпили през периода - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял, допълнителна информация;

7. удържани такси от осигурителни вноски - дата, сума;

8. прехвърлени средства от друг универсален пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;

9. прехвърлени средства към друг универсален пенсионен фонд - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;

10. изплатени средства - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;

11. (отм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)

11. (нова, предишна т.12, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) други операции - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;

12. (нова, предишна т.13, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) средства по осигурителната 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 осигурителна партида се предоставя безплатно при:

1. поискване от осигуреното лице или негови наследници, с данни за периода от началото на текущата година до деня на изготвяне на извлечението-в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в Пенсионноосигурителното дружество;

2.(доп. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) прехвърляне на средствата по индивидуалната осигурителна партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис;

3. (нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) в едноседмичен срок от превода на средствата в НАП за лицата, избрали да се осигуряват само във фонд „Пенсии“ или фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“.

(4) По решение на Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество в извлечението може да се включва и допълнителна информация, извън тази по ал.2 и 3.

(5) Информационната система на дружеството се изгражда по начин, позволяващ изготвянето на извлечения за състоянието на индивидуалните осигурителни партиди на осигурените лица и пенсионерите с посочените в чл. 25 данни към определена дата.

ГЛАВА ПЕТА

ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Такси и удържки при управлението на средствата на универсалния пенсионен фонд

Чл.26.(1) Таксите и удържките в полза на Пенсионноосигурителното дружество са както следва:

1.(изм. с реш на УС от 27.08.2014 г., изм. с реш на УС от 19.06.2015 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) 4.0 на сто-до 2019 г. и 3.75 на сто-от 2019 г. от всяка осигурителна вноска при постъпването ѝ в универсалния пенсионен фонд;

2. (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) инвестиционна такса в размер на 0.9 на сто годишно-за 2016 г., 0.85 на сто годишно-за 2017 г., 0.8 на сто годишно-за 2018 г. и 0.75 на сто годишно-от 2019 г. върху стойността на нетните активи на универсалния 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 универсален 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 от КФН.

(4) (изм. с реш. на УС от 08.03.2013 г.) Дължимата сума по ал. 3 се утвърждава всеки месец със заповед на представляващите ПОД „ТОПЛИНА” АД и се превежда по сметка на Пенсионноосигурителното дружество от паричните средства на универсалния пенсионен фонд до 5-то число на месеца, следващ отчетния месец.

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

Чл.27.(1) (доп. с реш. на УС от 17.10.2011 г., отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

(2) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

(3) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

(4) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

(5) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

(6) (отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

(7) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) 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.

(8) (нова, предишна ал.5 на чл. 64, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г. (доп. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) 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. 7.

ГЛАВА ШЕСТА

ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА УНИВЕРСАЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД (загл. изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

Основни принципи и цели при инвестирането

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

(2) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Основна цел на инвестиционната политика, както в средносрочен план (до 3 години) така и в по-дългосрочен план (над 5 години) е да бъде запазена и увеличена реалната стойност на натрупаните осигурителни вноски. Тази цел ще бъде постигана чрез преимуществено инвестиране във финансови инструменти с ниска и умерена степен на пазарен риск и формиране на умерено консервативен инвестиционен портфейл.

(3) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Цели по отношение на доходността и риска:

1. Цели по отношение на доходността - в пазарни условия характеризиращи се с исторически ниски нива на доходност по депозити и ценни книжа, достигащи дори до отрицателни стойности и същевременно наличие на периодични кризисни ситуации в местен и международен мащаб, доходността, която се цели да бъде постигана от портфейла на УПФ “Топлина” е в размер на поне 2% за период от 12 тримесечия назад;

2. Цели по отношение на риска - дружеството цели постоянна оптимизация на инвестиционния портфейл в съотношението риск/доходност. Дружеството идентифицира и измерва както рисковите фактори свързани с отделните инструменти в портфейла на УПФ “Топлина“, така и общата експозиция на портфейла към тези фактори и взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. УПФ “Топлина“ има ниско-рисков до умерено-рисков профил на инвестиционните си портфейли с преобладаващи инвестиции в дългови финансови инструменти (над 40%). В този случай основният риск, който те носят е лихвеният риск. За ограничаване на нивото на този риск, се определя следният дюрационен лимит за облигационния портфейл на УПФ “Топлина“, съответно на модифицирана дюрация – 7. Инвестиционният хоризонт на фонда се определя като дългосрочен – 7-10 години. За поддържане на адекватна ликвидност и в зависимост от пазарните условия и ликвидни нужди, УПФ “Топлина” ще поддържа инвестиции във високоликвидни финансови инструменти до 5% от активите.

(4) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Инвестиционни рискове и управление на риска:

1. Идентификация на инвестиционните рискове -идентифицирането и измерването на рисковите фактори, свързани с отделните инструменти в портфейлите на Фондовете се осъществява от Дирекция „Управление на Риска“, след което се измерва общата експозиция на портфейлите към тези фактори. На база на тези данни Комитетът по управление на риска взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. Служителите в Дирекция „Управление на Риска” осъществяват идентифицирането и измерването на основните видове риск, свързани с отделните инструменти в портфейлите, съобразно приетите от Управителния съвет на ПОД „Топлина АД вътрешни Правила за

процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на УПФ „Топлина“;

2. Основни инвестиционни рискове в портфейла на УПФ „Топлина“ са: пазарен риск (който се разделя на лихвен риск, валутен риск, ценови риск свързан с инвестиции в акции, ценови риск свързан с инвестиции в недвижими имоти), кредитен риск, оперативен риск, ликвиден риск, законов риск, политически риск;

3. Редът и използваните методи за измерване на идентифицираните рискове на портфейла на Фонда и на отделните активи в него са подробно регламентирани в Правилата за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на УПФ „Топлина“.

(5) (отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

(6) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г., отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

Ограничения при инвестирането

Чл. 29. (1) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Съгласно разпоредбите на КСО активите на УПФ „Топлина“ се инвестират само в:

1. ценни книжа, издадени или гарантирани от държавата, задълженията, по които съставляват държавен или държавно гарантиран дълг;

2. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** акции, извън посочените по т. 3 и 10, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

3. акции на 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;

4. общински ценни книжа, издадени от български общини съгласно Закона за общинския дълг;

5. банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност на територията на Република България;

6. ипотечни облигации, издадени съгласно Закона за ипотечните облигации, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;

7. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на Република България или друга държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни и инвестиционни 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 срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

8. **(предишна т.7, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** корпоративни облигации, извън посочените в т. 6 и т.7, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа.

9. **(предишна т.8, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** обезпечени корпоративни облигации, 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 срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им и за които е предвидено да бъдат съответно прилагани разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;

10. **(предишна т.9, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** акции и/или дялове, издадени от колективни инвестиционни схеми по реда на Закона за дейността на колективните

инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;

11. **(предишна т.10, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** държави - членки или техни централни банки;

б) **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** държави, посочени в Наредба №29 от 12.07.2006 г. на КФН, или от техни централни банки;

в) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

12. **(предишна т. 11, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави - членки.

а) дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини;

б) **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;

в) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа;

13. **(предишна т. 12, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. на КФН :

а) квалифицирани дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини;

б) **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** квалифицирани дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;

в) акции, включени в индекси на регулирани пазари на ценни книжа;

14. **(предишна т. 13, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема, която инвестира само в ценни книжа и депозити по т. 1 - 9, 11, 12, 13 и 15 и чието седалище или седалището на управляващото я дружество се намира в държава-членка, съответно в държава, посочена в Наредба на комисията;

15. **(предишна т. 14, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност съгласно законодателството на държава - членка или на държава, посочена в наредба на комисията;

16. **(предишна т. 15, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** инвестиционни имоти в страната, в държава - членка .

(2) При извършване на дейността по ал.1 дружеството спазва изискванията на Наредба №29 от 12.07.2006 г. на КФН с която се определя:

1. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** минималното ниво на рейтингите по ал. 1, т. 5 и 15 и рейтинговите агенции, които ги присъждат;

2. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** държавите по ал. 1, т. 11, буква "б", т. 13, 14 и 15 и регулираните пазари в тези държави, на които се търгуват ценните книжа по ал. 1, т. 13;

3. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** индексите по ал. 1, т. 12, буква "в" и т. 13, буква "в".

(3) Спазването на изискванията на ал.1 и ал.2 се осъществява и контролира на основа правилата приети съгласно чл.28, ал.5, т.2 .

(4) Средствата на УПФ „Топлина" не могат да бъдат инвестирани в ценни книжа:

1. които не са напълно изплатени;

2. издадени от ПОД „Топлина" АД, или от свързани с дружеството лица;

3. издадени от банката - попечител на фонда, от лицата по чл. 123в, ал. 1 от КСО или от свързани с тях лица.

(5) Активи на фонда не могат да бъдат придобивани от:

1. ПОД „Топлина" АД, с изключение на предвидените в КСО случаи;

2. управляван от ПОД „Топлина" АД друг фонд за допълнително пенсионно

осигуряване;

3. член на управителен или контролен орган на дружеството;

4. лице, което е привлечено за инвестиционни консултации по чл. 123в. ал. 4 от КСО или член на управителен или контролен орган на това лице;

5. свързани лица с лицата по т. 1 - 4.

(6) УПФ „Топлина” не може да придобива активи от лицата по ал. 5.

(7) Забраната за придобиване по ал. 5 и 6 не се прилага в случаите на търговия на ценни книжа на регулиран пазар.

(8) ПОД „Топлина” АД не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар на ценни книжа от името и за сметка на УПФ „Топлина” ценни книжа чрез кръстосани сделки и чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар на ценни книжа подлежат единствено на регистриране на този пазар.

(9) Не се допуска ползването на инвестиционните имоти, собственост на УПФ „Топлина”, за нуждите на дружеството и на свързаните с дружеството лица.

(10) ПОД „Топлина” АД и управляваните от него фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в т.ч. УПФ „Топлина”, не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите на един емитент или участие, чрез което дружеството или фондовете - заедно или поотделно - могат да определят пряко или непряко повече от половината от членовете на управителния орган или по друг начин да упражняват решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на емитента.

(11) Дружеството и управлявания от него универсален пенсионен фонд не могат да придобиват акции, издадени от един емитент.

Чл. 30. (1) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) ПОД „Топлина” АД, съгласно рапоредбите на КСО, спазва следните ограничения при инвестирането на активите на УПФ „Топлина”:

1. (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Общата стойност на инвестициите на фонда във финансови инструменти, издадени от един емитент, с изключение на тези по чл. 29, ал. 1, т. 1, 7 и т. 11, букви "а" и "в" не може да надвишава 5 на сто от активите на фонда, като общата стойност на инвестираните средства на фонда във финансови инструменти, издадени от един емитент и свързаните с него лица, не може да надвишава 10 на сто от активите на фонда. Когато емитентът е банка, в ограничението по предходното изречение се включват и банковите депозити на фонда в тази банка, форуърдните валутни договори, договорите за лихвен суап и обратните репо сделки с нея;

2. (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Не повече от 20 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани общо в ценни книжа по чл. 29, ал.1, т.2, т.12 буква „в” и т.13 буква „в”;

3. Не повече от 5 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.29, ал.1, т.3;

4.(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Не повече от 15 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани общо в ценни книжа по чл.29, ал.1 т.4, т.12, буква „а” и т.13 буква „а”;

5.(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Не повече от 25 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани общо в банкови депозити по чл.29, ал.1 т.5 и т. 15, като инвестициите в банкови депозити в една банка не могат да превишават 5 на сто от активите на фонда;

6. Не повече от 30 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани в ипотечни облигации по чл.29, ал.1 т.6;

7. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** Не повече от 10 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.29, ал.1, т.7;

8. **(предишна т. 7, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** Не повече от 25 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани общо в ценни книжа по чл.29, ал.1, т.8, т.12 буква „б” и т.13 буква „б”;

9. **(предишна т. 8, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** Не повече от 5 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани в ценни книжа по чл.29, ал.1 т.9;

10. **(предишна т. 9, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** Не повече от 15 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани общо в ценни книжа по чл.29, ал.1 т.10 и т.14 , като инвестициите в ценни книжа на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество, не могат да превишават 5 на сто от активите на фонда;

11. **(предишна т. 10 с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** Не повече от 20 на сто от активите на фонда могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро;

12. **(предишна т. 11, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** Не повече от 5 на сто от активите на фонда могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по чл.29, ал.1 т.16.

(2) ПОД „Топлина” АД не може да получава, както и да предоставя, заеми от името и за сметка на фонда или да бъде гарант на трети лица с активите на фонда.

(3) **(изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** Съгласно приетата Инвестиционна политика Дружеството може да сключва от името и за сметка на УПФ „Топлина” обратни репо сделки с ценни книжа по чл. 176. ал. 1 от КСО общо в размер до 5 на сто от активите на фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната обратна репо сделка.

Чл.31.(1) С цел намаляване на инвестиционния риск 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. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** сделките с фючърси, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в наредба на КФН;

2. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** сделките с опции, търгувани на регулирани пазари на ценни книжа в Република България, в държави - членки или на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в наредба на КФН;

3. форуърдните валутни договори;

4. лихвените суапови сделки.

Сключването на такива сделки става само в съответствие с правилата и изискванията, касаещи управлението на риска определени в чл.28, ал.5.

(3) При извършване на дейност по ал.1 дружеството спазва изискванията на Наредба № 34 от 04.10.2006 г. на КФН за условията за сключване на този вид сделки, както и за изискванията и ограниченията към тях.

Чл. 32. (1) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) При инвестиране на средствата на УПФ “Топлина” ще се спазва следното целево стратегическо разпределение на активите на фонда и минимални и максимални граници на отклонения:

1.Инвестиции в дългови финансови инструменти – минимум 40 % от активите;

2.Инвестиции в дялови финансови инструменти (акции и дялове от КИС) – минимум 5%, максимум 35%;

3.Инвестиции в банкови депозити - до 25% от активите.

(2) **(изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** Делът на всеки един от активите по чл.29 ал.1

в общите активи на фонда се определя в съответствие със следните специфични инвестиционни ограничения, съгласно приетата Инвестиционна политика:

№	Вид актив	Лимити		
		Мин	Макс	От активите
1	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 1, 4, 5, 6, 8, 9, 11, 12а, 12б, 13а, 13б и 15	Мин	40%	От активите
2	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 1 и 11	Мин	25%	От активите
3	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 2, 12в и 13в	Макс	20%	От активите
4	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 3	Макс	5%	От активите
5	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 10 и 14	Макс	15%	От активите
6	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 10 и 14, управлявани от едно и също управляващо дружество	Макс	5%	От активите
7	Акции с право на глас на един емитент	Макс	7%	От емитираните акции
8	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 5 и 15	Макс	25%	От активите
9	Депозити в една банка	Макс	5%	От активите
10	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 6	Макс	15%	От активите
11	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 4, 12а и 13а	Макс	15%	От активите
12	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 8, 12б и 13б	Макс	25%	От активите
13	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 9	Макс	5%	От активите
14	Ценни книжа издадени от един емитент (общо акции и облигации, когато емитентът е банка и депозитите на фонда в тази банка и финансовите инструменти съгл. чл. 30, ал. 1), с изключение на активите по чл.29 ал.1 т. 1 и 11	Макс	5%	От активите
15	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 16	Макс	5%	От активите
16	Инвестиции в активи по чл.29 ал.1 т. 7	Макс	10%	От активите
17	Инвестиции в активи деноминирани във валута, различна от лев и евро	Макс	20%	От активите
18	Обратни репо сделки	Макс	5%	От активите

Чл. 33. (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) ПОД „Топлина“ АД публикува всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите на фонда по видове активи и емитенти на ценни книжа. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие, съгласно изискванията на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор относно:

1. Формата и съдържанието на информацията;

2. Определянето и публичното оповестяване от пенсионноосигурителното дружество на постигнатата доходност и равнището на поетите рискове при управлението на фонда.

Инвестиционна политика

Чл.34.(1) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Управителният съвет на ПОД "Топлина" АД приема инвестиционната политика на универсалния пенсионен фонд. Надзорният съвет утвърждава приетата инвестиционна политика.

(2) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Инвестиционната политика се изготвя съобразно изискванията на КФН за минимално съдържание.

(3) (нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Инвестиционната политика от една страна определя общата рамка на инвестиционната дейност на фонда и от друга 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, измержане, анализ и управление на рисковете свързани с портфейла на фонда.

(4) (нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) ПОД "Топлина" АД преразглежда инвестиционната политика на всеки три години или при настъпване на съществена промяна в пазарните условия

(5) (нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Инвестиционната политика на универсалния пенсионен фонд се предоставя на осигуреното лице при изявено желание от негова страна и се публикува на интернет страницата на дружеството.

Разпределение на дохода от инвестиции

Чл.35. (изм. с реш. на УС от 29.02.2012 г.) Разпределението на дохода от инвестирането на средствата на универсалния пенсионен фонд по индивидуалните осигурителни партии на осигурените лица и на пенсионерите, по партията на неперсонифицираните суми по чл.23, ал.9 и по партията на резерва по чл.39, се извършва всеки работен ден едновременно с оценката на неговите активи и пасиви, като дохода се включва в стойността на дяла за съответния ден.

Оценка на активите

Чл.36.(1) Оценката на активите и пасивите на универсалния пенсионен фонд се извършва от Пенсионноосигурителното дружество към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и по реда и начина, определени в утвърдените от Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество и одобрени от заместник-председателя на КФН „Правила за оценка на активите и пасивите на Пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване".

(2) Правилата за оценка на активите и пасивите задължително съдържат:

1. избраните източници и системи за събиране на ценова информация за финансовите инструменти и инвестиционните имоти;

2. описание на начина за определяне на средната цена на емисии на държавни ценни книжа;

3. **(изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.)** описание на избраните методи и модели за оценка на активите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване съгласно изискванията на Наредба № 9 на КФН, както и на условията за замяна на използвания метод и модел за оценка на даден финансов инструмент;

4. описание на начините за определяне на дисконтовия процент за всеки един от прилаганите методи за оценка от пенсионноосигурителното дружество, при които се използва такъв процент;

5. описание на начина и критериите за определяне на дружества аналози при прилагане на съответния метод;

6. **(отм. с реш на УС от 03.02.2012 г.)**

6. **(нова, предишна т.7, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.)** организация на дейността по оценка на активите и пасивите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване, включително реда и начина за корекции в направената оценка, функциите на звената, осъществяващи тази дейност, и отговорността на съответните длъжностни лица;

7.**(нова, предишна т.8, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.)** системата за съхраняване

на документацията, свързана с оценката на активите и пасивите на дружеството и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

(3) Правилата за оценка на активите и пасивите на Пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване се предоставят на осигуреното лице при изявено желание от негова страна.

(4) Активи на универсалния пенсионен фонд не могат да се придобиват по давност.

ГЛАВА СЕДМА

МИНИМАЛНА ДОХОДНОСТ

Определяне на минималната доходност

Чл.37.(1) При управлението на активите на универсалния пенсионен фонд Пенсионноосигурителното дружество, в съответствие с изискванията на КСО, се задължава да постига минимална доходност.

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

(3) **(нова, предишна без номер, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.)** Минималната доходност, която трябва да бъде постигната, е равна на по-малкото от двете числа - 60 на сто от средната постигната доходност от всички универсални пенсионни фондове или 3 процентни пункта по-малка от средната.

(4) **(нова, предишна ал.3, изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.)** Минималната доходност се обявява от заместник-председателя на КФН до края на всеки месец, следващ отчетното тримесечие.

Гарантиране на минималната доходност

Чл.38.(1) При постигане на доходност от управлението на активите на универсалния пенсионен фонд, по-ниска от обявената за съответния период по реда на чл.37, ал.4 минимална доходност, Пенсионноосигурителното дружество покрива разликата в 10-дневен срок от обявяването.

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

Резерв на универсалния пенсионен фонд

Чл.39.(1) Когато постигнатата доходност от управлението на активите на универсалния пенсионен фонд е по-висока с над 40 на сто от постигнатата средна доходност за всички универсални 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 универсалния пенсионен фонд. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от активите на фонда.

(2) Средствата в резерва са част от нетните активи на универсалния пенсионен фонд и

се записват и натрупват в отделна партида, която се води в лева и в дялове.

(3) 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.37, ал.4.

(4) Размерът на средствата в лева, които се прехвърлят в резерва, се определя като броят на дяловете в универсалния 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.

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

(6) Намалената стойност на един дял се определя като отношение на стойността на нетните активи на универсалния 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 универсалния пенсионен фонд към резерва.

(7) 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 универсалния пенсионен фонд

Чл.40.(1) Когато постигната доходност от управлението на активите на универсалния пенсионен фонд е по-ниска от гарантираната минимална доходност по чл. 37, разликата се покрива със средствата от резерва на универсалния пенсионен фонд. Ако тези средства са недостатъчни, Пенсионноосигурителното дружество покрива недостига със средства от резерва по чл. 41.

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

1.(изм. с реш на УС от 03.02.2012 г.) 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 универсалния 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.

Резерв на Пенсионноосигурителното дружество

Чл.41. Пенсионноосигурителното дружество формира със собствени средства резерв за гарантиране на минималната доходност от управлението на активите на универсалния пенсионен фонд, който се определя и поддържа в процент не по-малък от 1 на сто и не повече

от 3 на сто от стойността на нетните активи на универсалния пенсионен фонд към края на всеки месец.

Използване на средства от резерва на Пенсионноосигурителното дружество

Чл.42.(1) Когато средствата в резерва на универсалния пенсионен фонд не са достатъчни за покриване на разликата до минималната доходност, недостигът се покрива от средствата на резерва на Пенсионноосигурителното дружество.

(2) Размерът на средствата от резерва на Пенсионноосигурителното дружество, с който се покрива недостига, се определя като разлика между размера на средствата по чл.40, ал.2 и стойността, покрита от резерва на универсалния пенсионен фонд.

(3) Покриването на разликата се извършва чрез прехвърляне на средства от резерва на Пенсионноосигурителното дружество към универсалния пенсионен фонд в деня на покриване на недостига по чл. 38, ал. 1.

(4) В случай че няма формиран резерв в универсалния пенсионен фонд, размерът на средствата по чл. 40, ал. 2 се покрива от резерва на Пенсионноосигурителното дружество.

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

Чл.43. Стойността на един дял на универсалния пенсионен фонд след покриване на разликата до минималната доходност се определя, като стойността на нетните му активи, в която са включени прехвърлените от резерва на Пенсионноосигурителното дружество средства, се раздели на броя на дяловете на универсалния пенсионен фонд, намалени с броя на дяловете по чл. 40, ал. 3.

ГЛАВА ОСМА

УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОЖИЗНЕНИ ПЕНСИИ ЗА СТАРОСТ И НА ЕДНОКРАТНИТЕ ИЛИ РАЗСРОЧЕНИ ПЛАЩАНИЯ

Условия за придобиване право на допълнителна пожизнена пенсия за старост

Чл.44.(1) (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост възниква, когато осигуреното лице придобие право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при условията на част I на КСО.

(2) (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) По желание на осигуреното лице фондът за допълнително задължително пенсионно осигуряване може да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида позволяват отпускане на пенсия с месечен размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Ред за отпускане на пенсията

Чл.45.(1) За отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост осигуреното лице подава молба по образец на Пенсионноосигурителното дружество.

(2) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Към молбата по ал. 1 се прилага заверено от осигуреното лице или от пълномощника, копие на разпореждането от НОИ за отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО или от други документи, удостоверяващи, че лицето е придобило право на пенсия по ДОО.

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

(5) При приета молба с приложени към нея редовни документи Пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 дни от регистрирането на молбата, издава разпореждане за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост.

(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 осигурителна партида на осигуреното лице към датата на разпореждането;
4. размера на отпусканата пенсия;
5. реда и сроковете за обжалване на решението пред Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество.

(7) При приета молба с приложени 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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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 приложени 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.46.(1) За получаване на допълнителна пожизнена пенсия за старост се сключва пенсионен договор между Пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице, за което е издадено разпореждане по чл.45, ал.5.

(2) Пенсионният договор задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила на договора;
2. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия, както и единния идентификационен код на Пенсионноосигурителното дружество;
3. наименованието на универсалния пенсионен фонд и неговия БУЛСТАТ;
4. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на пенсионера;
5. размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;
6. реда и начина за изплащане на пенсията;
7. права на наследниците на пенсионера;
8. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
9. разходи по изплащането на пенсията;
10. условията, реда и начина за изменение и допълнение, и за прекратяване на договора.

Изменение, допълнение и прекратяване на пенсионния договор

Чл.47.(1) Изменения и допълнения на пенсионния договор се извършват при условията и по реда на чл. 18.

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

Срокове за отпускане и за изплащане на пенсията

Чл.48.(1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост 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.

(2) Когато молбата и документите са постъпили в Пенсионноосигурителното дружество след срока по ал.1, допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска от датата на регистриране на молбата.

(3) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се изплаща до 5-то число на месеца, следващ 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.

(4) Първата допълнителна пожизнена пенсия за старост 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.

(5) Разходите, свързани с изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост, се уреждат в пенсионния договор.

Размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл.49.(1) Месечният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост към датата на нейното отпускане се изчислява на основата на:

1. сумата, натрупана по индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице към датата на разпореждането;
2. биометричните таблици, одобрени от заместник-председателя на КФН;
3. техническия лихвен процент към датата на отпускане на пенсията, одобрен от заместник-председателя на КФН.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска при условие, че изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към същата дата.

Пенсионен резерв

Чл.50.(1) Пенсионноосигурителното дружество създава пенсионен резерв, с който се покрива изплащането на допълнителните пожизнени пенсии за старост на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети.

(2) Пенсионният резерв се формира от:

1. прехвърлени средства от индивидуалните осигурителни партиди в случаите на чл.54, ал.2;

2. собствени средства на Пенсионноосигурителното дружество.

(3) Средствата от пенсионния резерв се използват само за изплащане на допълнителни пожизнени пенсии за старост на пенсионерите, преживели по-дълго от предварителните актюерски разчети, след изчерпване на средствата по техните индивидуални осигурителни партиди.

(4) Редът за създаване на пенсионния резерв се определя с наредба на КФН.

Преизчисляване на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл.51. (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се преизчислява всеки месец в зависимост от реализирания доход от инвестирането на средствата на универсалния пенсионен фонд през предходния месец.

Спиране и възстановяване изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл.52.(1) Пенсионноосигурителното дружество спира изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост, 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 допълнителната пожизнена пенсия за старост 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 допълнителната пожизнена пенсия за старост.

(4) В случаите на ал.1, когато допълнителната пожизнена пенсия за старост 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 ал.1 при 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 на ал.1 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 допълнителната пожизнена пенсия за старост 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 допълнителната пожизнена пенсия за старост

Чл.53.(1) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се прекратява в следните случаи:

1. от 1-во число на месеца, следващ този, през който е починал пенсионера;
2. когато допълнителната пожизнена пенсия за старост е отпусната и се изплаща въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание.

(2) В случаите на ал.1, т.2, прекратяването на допълнителната пожизнена пенсия за старост 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.52, ал.9и10.

(3) В случаите по ал.2, получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили с еднократно заплащане в 30-дневен срок от датата на писменото уведомление. След изтичане на 30-дневния срок, Пенсионноосигурителното дружество търси възстановяване на дължимите суми по съдебен ред.

(4) В случаите, когато допълнителната пожизнена пенсия за старост 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.1 се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на ал.3.

(5) Правилата на ал. 1-4 се прилагат съответно и при разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната осигурителна партида.

Еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната осигурителна партида

Чл.54.(1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната осигурителна партида, има:

1. осигурено лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато изчисленият месечен размер, към датата на отпускането ѝ, е по-малък от минималния размер по чл. 49, ал.2;

2. наследник на осигурено лице или на пенсионер - преживял съпруг, низходящи или възходящи

(2) Когато осигуреното лице или пенсионерът нямат наследници по ал. 1, т.2, натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида се прехвърлят в пенсионния резерв.

(3) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Осигуреното лице има право на еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната му осигурителна 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 осигурителна 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 осигурителна 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 и полученият брой дялове на всеки наследник се умножи по стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изплащането.

(6) Размерът на периодичните плащания на осигуреното лице се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната осигурителна партида средства, към датата на разпореждането по ал.14, се раздели на броя на плащанията. Средствата се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към датата на първото плащане.

(7) Размерът на периодичните плащания за всеки наследник се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната осигурителна партида средства, 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, и сумата на полагащите му се средства се раздели на броя на плащанията. Средствата се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към датата на първото плащане.

(8) В случаите на ал.6 и 7, когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I 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 - документите по чл.45, ал.3;

2. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** 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) **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** удостоверение за раждане на наследник, ненавършил 18 години.

3. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. и доп. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** в случаите по ал.3 – декларация от осигуреното лице, че не е упражнило това право, ако преди това е осигурявано в универсален 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 конкретният процент от средствата, в рамките на законовото ограничение, който осигуреното лице желае да получи.

(12) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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 приложения към нея редовни документи, Пенсионноосигурителното дружество в срок до 1 месец от регистрирането ѝ издава разпореждане за еднократното 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 осигурителна 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 приложения към нея нередовни и/или липсващи документи се прилагат съответно разпоредбите на чл. 45, ал.7 - 14.

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

Договор за разсрочено изплащане

Чл.55.(1) За разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната осигурителна 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.54, ал.14.

(2) Договорът за разсрочено изплащане задължително съдържа:

1. номер, дата на сключване и влизане в сила, и срока на договора;
2. **(изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** наименованието, седалището, адреса на управление, данни за търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на Пенсионноосигурителното дружество, наименование и БУЛСТАТ на универсалния пенсионен фонд;
3. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на лицата по ал.1;
4. размера и периодичността на плащанията;
5. срока на разсроченото изплащане;
6. реда и начина на извършване на периодичните плащания;
7. права на наследниците на осигуреното лице;
8. реда и начина за предоставяне на информация на получателя на плащането;
9. разходи по разсроченото изплащане;
10. условията, реда и начина за изменение и допълнение, и за прекратяване на договора.

Изменение, допълнение и прекратяване на договора за разсрочено изплащане

Чл.56.(1) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се звършват при условията и по реда на чл. 18.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

1. смърт на получателя на плащането;
2. изчерпване на средствата по индивидуалната партида.

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

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

ГЛАВА ДЕВЕТА

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

Условия за промяна на участието

Чл.57.(1) Осигуреното лице има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си осигурителна партида в универсалния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако са изтекли две години от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното разпределение след възникване на задължението му за осигуряване.

(2) Извън случаите по ал. 1 участието може да се променя и натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида могат да се прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество след изтичане на една година от сключване на осигурителния договор.

(3) Осигуреното лице може да промени без ограничение участието си в универсалния пенсионен фонд при преобразуване или прекратяване на дружеството, както и при

несъгласие с извършени промени в Правилника, които не произтичат от изменение на нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл.77, ал.3 подаде заявление за това.

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

Чл.58.(1) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в съответен 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) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Заявлението за промяна на участието и прехвърлянето на натрупаните средства се подава от осигуреното лице в офис на Пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (електронно заявление).

(3) (нова, предишна ал. 2, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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.

Чл.59.(1) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в УПФ „Топлина” към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство като в заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(2) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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. 60. (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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) В срок от три работни дни, считано от датата по ал.1, при получаване на уведомление от други пенсионноосигурителни дружества за регистрирани от тях заявления за промяна на участие от УПФ „Топлина” в управлявани от тях УПФ, ПОД „Топлина” АД вписва в електронния регистър на УПФ „Топлина” всички приети, съгласно чл.59, 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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., доп. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) ПОД „Топлина” АД връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко прието заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ.

(4) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис.

Чл.61.(1) ПОД „Топлина” АД отказва промяна на участие на лице, осигурено в управлявания УПФ, когато към момента на разглеждане на заявлението :

1. не са изпълнени изискванията на чл. 57;

2. осигуреното лице е подало заявления за промяна на участие в повече от едно пенсионноосигурително дружество.

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

1. имената на лицето или единният му граждански номер не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството и към заявлението не са приложени документите по чл. 59, ал.1;

2. в заявлението не е отбелязано изрично основанието за промяна на участие .

(3) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Когато лицето е служебно разпределено, при констатиране на несъответствия по ал. 2, т. 1 ПОД „Топлина” АД изисква, преди да се произнесе, необходимата информация от Националната агенция за приходите и актуализира данните за лицето.

(4) (предишна ал.3, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) В случай на отказ по смисъла на ал.1 и ал.2 всяко лице има право да получи при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за промяна на участие от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 60, ал.3.

(5) (предишна ал.4, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Възражението по ал. 4 се подава до ПОД „Топлина” АД, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който осигуреното лице желае да премине.

(6) (предишна ал.5, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) ПОД „Топлина” АД разглежда възражението в срок 3 работни дни от получаването му и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си ПОД „Топлина” АД отменя отказа, като се произнася със съгласие за промяна на участието на осигуреното лице, или потвърждава отказа на същото основание..

(7) (предишна ал.6, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) ПОД „Топлина” АД може да потвърди направеният отказ, съгласно ал.1 и ал.2 на същото основание, на което е направен, при което в срока по ал.6 изпраща на осигуреното лице постановеното решение, с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало като процедурата по промяна на участие се прекратява.

(8) (нова, предишна ал.7, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) В случаите, в които ПОД „Топлина” АД отменя отказа си по ал.1 и ал.2, в срока по ал.6 изпраща на осигуреното лице постановеното решение, с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало като процедурата по промяна на участие продължава.

(9) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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.

Чл.62. (1) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)

Средствата от индивидуалните осигурителни партии на всички лица с приети заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена, съгласно чл. 64, ал.8, се прехвърлят едновременно по банковите сметки на съответните фондове;

(2) (предишна т. 2 на ал. 1, нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Средствата по ал.1 се прехвърлят 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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., предишна т. 3 на ал. 1, нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) В деня на прехвърляне на средствата се прекратява осигурителното правоотношение с ПОД „Топлина” АД, управляващ УПФ „Топлина”, в който е осигурено лицето, желаещо да промени участието си

(4) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., предишна т. 4 на ал. 1, нова с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата, ПОД „Топлина” АД изпраща по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, писмена за техните индивидуални осигурителни партии.

(5) (предишна ал. 2, нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) 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 Кодекса за социално осигуряване;
2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл. 193, ал. 5 и 7 от Кодекса за социално осигуряване;
3. отразяване на всички вноски в индивидуалната осигурителна партида, постъпили по сметката на фонда, до датата на прехвърляне;
4. (отм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) .

Ред и срокове за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на осигурено лице от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в УПФ „Топлина”

Чл.63.(1) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Осигурено лице, което желае да промени участието си и да прехвърли средствата от партидата си от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в УПФ „Топлина”, подава заявление в офис на ПОД „Топлина” АД. Заявлението е по образец, приложение № 1 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и се подава чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (електронно заявление).

(2) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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.

(3) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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.

(4) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство като в заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(5) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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.

(6) (предишна ал.5, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.) Лицето, приело заявлението, му поставя уникален входящ номер и дата като попълва в него и в осигурителния договор определените за ПОД „Топлина” АД данни. Служителят на дружеството удостоверява приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник - с име, служебен номер и подпис, след което връща незабавно на осигуреното лице последния екземпляр на заявлението и втория екземпляр на договора. Подаденото заявление се вписва в електронния регистър на УПФ „Топлина”, в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

(7) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с електронния подпис на ПОД „Топлина” АД, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, незабавно след получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(8) (нова, предишна ал.6, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) ПОД „Топлина” АД предоставя на лицето, което подава заявление:

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

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

(9) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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.

(10) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли, 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 в офис на ПОД „Топлина” АД, чрез негов осигурителен посредник или по пощата с писмо с обратна разписка, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице. Искането трябва да бъде получено в дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата. При оттегляне на заявлението, съгласно настоящата алинея, процедурата по промяна на участие се прекратява.

Чл.64.(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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) В случай, че ПОД „Топлина” АД е регистрирало заявления за промяна на участие през изминалото тримесечие:

1. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** уведомява писмено за това, дружествата в чиито управлявани от тях фондове са осигурени съответните лица, в срок от три работни дни от датата по предходната алинея като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него съгласно чл. 63, ал.4, в случай, че има такива;

2. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** анулира заявленията, които не са приети, съгласно чл. 63, ал.3 като отбелязва това обстоятелство върху двата екземпляра на заявлението и в електронния регистър на УПФ „Топлина”;

3. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** 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) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) След получаване на първия екземпляр на всяко прието заявление за промяна на участие от ПОД, управляващо фонда, в който са осигурени лицата, желаещи да променят участието си и в случай, че са налице откази за промяна на участието или са налице откази за разглеждане на заявленията, ПОД „Топлина” АД:

1. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** 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 ПОД;

2. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** предоставя на осигурените лица при поискване заверено, съответно електронно копие на заявленията за промяна на участие, в срока по т.1;

3. **(нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.)** 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.63, ал. 4; 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. **(нова, предишна ал.7 на чл. 63, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г.)** 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) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) В случай, че ПОД управляващо фонда от който лицето желае да промени участието си потвърди направеният отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението на същото основание, на което е направен, процедурата по промяна на участие по отношение на това лице се прекратява. В случай, че ПОД управляващо фонда от който лицето желае да промени участието си отмени направеният отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението или го потвърди на различно основание, процедурата по промяна на участие по отношение на това лице продължава.

(5) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. и доп. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) До

три дни от изтичане на срока по чл. 63, ал. 10, ПОД „Топлина” АД обменя по електронен път с квалифициран електронен подпис с другите пенсионноосигурителните дружества, следната информация:

1. ПОД „Топлина“ АД уведомява пенсионноосигурителните дружества, в които тези лица са подали заявления за промяна на участие, за: имената и ЕГН на лицата, за които е получено уведомление от НАП, че са подали заявления за промяна на осигуряването по чл. 4б, ал. 1, от КСО;

2. ПОД „Топлина“ АД, в което лицата са подали заявления за промяна на участие, уведомява пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове те са осигурени, за:

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

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

(6) (нова, предишна ал. 4, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) На първия работен ден след получаване на информацията по ал. 5 ПОД „Топлина” АД, изпраща уведомление, подписано с електронен подпис, до Националната агенция за приходите, съдържащо данни за всяко осигурено лице, чието участие подлежи на промяна, определени в договора по чл. 159, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

(7) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г.) От момента на прехвърляне на средствата на осигуреното лице от универсалния пенсионен фонд, от който лицето желае да промени участието си в УПФ „Топлина”, сключеният, съгласно чл.63, ал.5 осигурителен договор влиза в сила. От влизане в сила на договора започва да тече срокът по чл. 57, ал. 2.

(8) (нова предишна ал. 6, изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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. **(отм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)**

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

(9) (нова с реш. на УС от 17.10.2011 г., изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) ПОД „Топлина” АД:

1. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за промяна на участие, образците на осигурителните договори и на исканията по чл. 63, ал. 10, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица;

2. **(нова. с реш. на УС от 20.05.2016 г.)** оповестява на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

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

Чл. 64а (нов с реш. на УС от 08.03.2013 г.) (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в универсалния пенсионен фонд, в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и Европейската инвестиционна банка.

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

**Избор на промяна на осигуряването от Универсален пенсионен фонд „Топлина“ във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на държавното обществено осигуряване. Възобновяване на осигуряването в Универсален пенсионен фонд „Топлина“
(нов с реш. на УС от 20.05.2016 г.)**

Чл. 64б (нов с реш. на УС от 20.05.2016 г.) (1) Осигурените във фонда лица имат право да променят осигуряването си във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 г. преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст. Това право може да се упражни след изтичане на 1 г. от избора по чл. 124а от КСО.

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

(3) Лицата по ал. 1, които са променили осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69" на държавното обществено осигуряване, могат да изберат да възобновят осигуряването си в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст. Това право може да се упражни след изтичане на 1 г. от избора за осигуряване във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на държавното обществено осигуряване.

Чл. 64в (нов с реш. на УС от 25.08.2016 г.) (1) Лице, което желае да възобнови осигуряването си в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ при условията на чл. 124а, ал. 1 и 2 КСО, подава до Пенсионноосигурителното дружество заявление по образец съгласно приложение № 5 от Наредба № 33 от 19.09.2006 г на КФН.

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

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

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

уведомява лицето за конкретната причина, поради която заявлението му за възобновяване на осигуряването не е прието.

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

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

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

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

(7) Пенсионноосигурителното дружество води електронен регистър на подадените заявления за възобновяване на осигуряването, осигуряващи уникален входящ номер на всяко заявление. Вписването на заявление за възобновяване на осигуряването в електронния регистър на УПФ „Топлина” се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от лицето.

(8) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на НАП информация за приетите заявления за възобновяване на осигуряването в срока по чл. 11, ал. 2 от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

(9) Прехвърлянето на средствата за лицата с валидни заявления се извършва от НАП в срока по чл. 11, ал. 5 от Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

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

ГЛАВА ДЕСЕТА ПОПЕЧИТЕЛСКИ СЪВЕТ

Състав и мандат

Чл.65.(1) Интересите на осигурените лица в универсалния пенсионен фонд се представляват от Попечителски съвет.

(2) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) 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) Лицата, които ще представляват в Попечителския съвет организациите по ал.2, се определят с решение на техните органи на управление.

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

(5) Първото заседание на Попечителския съвет се свиква от дружеството в срок 3 месеца от вписването в търговския регистър на универсалния пенсионен фонд или в 7-дневен срок след изтичане на мандата на предишния съвет.

(6) Членовете на Попечителския съвет трябва да отговарят на следните изисквания:

1. да са дееспособни физически лица;

2. да не са осъждани за умишлени престъпления от общ характер;

3. да не са лишени от правото да заемат материално отговорна длъжност;

4. да не са членове на управителни или контролни органи или служители на друго ПОД;

5. да не са членове на попечителски или консултативни съвети на фондове за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от друго ПОД.

(7) Членовете на Попечителския съвет задължително представят на Управителния съвет на дружеството писмена декларация, че отговарят на изискванията на предходната алинея и се задължават да уведомят съвета при промяна на декларираните обстоятелства.

Чл.66.(1) Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 години.

(2) Мандатът на членовете на Попечителския съвет се прекратяват предсрочно:

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията на чл. 65, ал. 6;

2. при трайна фактическа невъзможност да изпълняват задълженията си за повече от 6 месеца;

3. в случаи на разгласяване на факти или сведения, които са узнали при или по повод упражняване на функциите на съвета и които не са общоизвестни;

4. с решение на органите на управление на организациите, които са ги избрали съгласно чл. 65, ал. 3;

5. с решение на Управителния съвет на дружеството - за представител на дружеството.

(3) При прекратяване на мандата по реда на ал.2, т.1-3, председателят на Попечителския съвет уведомява органа, определил освободения член на съвета и го поканва да посочи нов представител в срок 1 месец от получаване на поканата.

(4) Едновременно с решението за прекратяване на мандата по ал.2, т.4 и т.5 съответният орган определя нов представител в съвета.

(5) Избраният нов представител на мястото на предсрочно освободен представител довършва мандата му.

Устройство, дейност и функции на Попечителския съвет

Чл.67.(1) Попечителският съвет от своя състав избира Председател и зам.председател с мандат от 1 година.

(2) Председателят:

1. представлява съвета;

2. свиква и ръководи заседанията на съвета;

3. организира и контролира работата на съвета;

4. подписва протоколите от заседанията.

(3) Съветът се обслужва от технически секретар, определен от Управителния съвет на дружеството.

Чл.68. В тримесечен срок от датата на първото си заседание Попечителският съвет приема Правилник за дейността си.

Чл.69.(1) Попечителският съвет провежда редовни заседания веднъж на всяко тримесечие. Редът и начинът на провеждане на заседание се определят в Правилника по предходния член.

(2) Заседанията на съвета са редовни, ако на тях присъстват не по малко от две трети от членовете му.

(3) По покана на съвета на заседанието могат да присъстват представители на КФН и необходими експерти в съответствие с потребностите на дневния ред.

Чл.70.(1) Всеки член на Попечителския съвет има право на един глас.

(2) Съветът взема решение с мнозинство от повече от половината членове на съвета.

(3) Решенията на съвета имат препоръчителен характер за ПОД „Топлина” АД.

Чл.71.(1) Попечителският съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване от страна на ПОД „Топлина” АД 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 ПОД „Топлина” АД или други институции и организации, съдейства за уреждане на възникнали спорове;

3. обсъжда годишния финансов отчет на УПФ „Топлина”;

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 УПФ „Топлина”;

6. изготвя годишен отчет за дейността си и го представя на Управителния и Надзорния съвет на ПОД „Топлина” АД и на Комисията за финансов надзор в срок до 30 април следващата година, а при изтичане на мандата на съвета - до датата на която изтича мандатът му.

(2) Исканията, питанията и предложенията на Попечителския съвет се обсъждат от Управителния съвет и се докладват на Надзорния съвет на първите им заседания, провеждани след датата на получаването им, вземат решения по тях и в седем дневен срок от провеждане на заседанията се дава писмен отговор на Попечителския съвет.

(3) Попечителският съвет осъществява функциите си в седалището на ПОД „Топлина” АД и има за адрес на кореспонденция адресът на дружеството. Направените разходи, в т.ч. командировъчни разходи, са за сметка на дружеството.

(4) Членовете на Попечителския съвет не получават възнаграждения за дейността си.

Права и задължения на Попечителския съвет

Чл.72.(1) Попечителският съвет има следните права:

1. достъп до документацията на ПОД „Топлина” АД 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 ПОД „Топлина” АД, свързани с изменения и допълнения на Правилника за организацията и дейността на УПФ „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 ПОД „Топлина” АД в интернет.

(2) Консултативният 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 Комисията за финансов надзор при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на дружеството, негови служители или осигурителни посредници.

(3) Членовете на Попечителския съвет нямат право:

1. да разгласяват факти и сведения, които са узнали по повод на изпълнение на функциите си и които не са обществено известни;

2. да използват положението си в лична изгода за получаване на придобивки, специални привилегии, освобождаване от задължения или избягване на последствията от свои или на друго незаконни действия;

3. да извършват лични услуги или да представляват или защитават интересите на физическо или юридическо лице в своята дейност или пред дружеството, освен ако това не е в интерес на осигурените лица и пенсионерите на фонда или не следва от закона и разпоредбите на нормативната уредба на допълнителното пенсионно осигуряване.

(4) Членовете на Попечителския съвет подписват декларация, че са уведомяни за задължението си да не разгласяват пред трети лица факти и сведения, които са узнали при изпълнение на функциите си и които не са обществено известни.

ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА

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

Права и задължения на Пенсионноосигурителното дружество

Чл.73.(1) (изм. с реш. на УС от 20.05.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество учредява, управлява и представлява универсалния пенсионен фонд при взаимоотношенията с трети лица, съгласно КСО, своя устав, този Правилник и другите вътрешни актове, приети от дружеството съобразно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

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

(3) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Пенсионноосигурителното дружество периодично информира осигурените лица в универсалния пенсионен фонд относно неговата дейност на страницата си в интернет.

(4) (изм.с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Управителният съвет на Пенсионноосигурителното дружество обнародва едновременно в Държавен вестник

годишните финансови отчети на Пенсионноосигурителното дружество и на универсалния пенсионен фонд след приемането им от Общото събрание на акционерите.

(5) 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.

(6) (изм. с реш. на УС от 08.03.2013 г., доп. с реш. на УС от 25.08.2016 г.) При или по повод избор на универсален пенсионен фонд пенсионноосигурителното дружество, акционерите и осигурителните посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на подлежащите на осигуряване лица, съответно на лицата, възобновяващи осигуряването си в Универсален пенсионен фонд „Топлина“.

Права и задължения на осигурените лица

Чл.74.(1) Осигурените в универсалния пенсионен фонд лица придобиват право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната осигурителна партида 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 осигурителна партида при условията и по реда на този Правилник.

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

(4) (изм. с реш. на УС от 17.10.2011 г.) Осигуреното лице, в срок до 15 календарни дни, уведомява Пенсионноосигурителното дружество за промяна на лични данни или на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения, като прилага заверени от него копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

(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) (изм. с реш. на УС от 08.03.2013 г.) Представляващите пенсионноосигурителното дружество извършват проверка на сигналите по ал.6 и при установяване на тяхната основателност отговаря писмено на подадените сигнали.

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

(9) (изм. с реш. на УС от 19.06.2015 г., изм. с реш. на УС от 14.08.2015 г.) Пенсионноосигурителното дружество поддържа електронно досие на всяко осигурено лице или пенсионер в управляваният от него Универсален пенсионен фонд, съдържащо всички налични данни за лицето, позволяващо му да извършва справки и да проследява осигурителната си история, чрез уникален идентификатор, който дружеството издава при

поискване от страна на осигуреното лице или пенсионера. Уникалният идентификатор дава възможност и за достъп на осигуреното лице до състоянието и движенията по неговата индивидуална партида, който се осъществява чрез интернет страницата на дружеството.

(10) (нова, с реш. на УС от 19.06.2015 г.) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници имат право да получат копие от електронните документи в електронното досие на хартиен или електронен носител след представяне на необходимите удостоверяващи документи, съгласно реда и условията на Наредба № 47 на КФН.

(11) (нова, с реш. на УС от 19.06.2015 г.) Представящите пенсионноосигурителното дружество или упълномощено от тях лице в 14 дневен срок от постъпване на заявката 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 5 дневен срок с писмо с обратна разписка.

(12) (нова, с реш. на УС от 19.06.2015 г.) 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 с писмо с обратна разписка.

(13) (нова, с реш. на УС от 14.08.2015 г.) Осигуреното лице има право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права. За целта то подава писмено искане до ПОД по образец на дружеството пред служител на дружеството в централно управление на ПОД, или по пощата с препоръчано писмо с обратна разписка. ПОД отговаря на писменото искане изпратено по пощата в срок до една седмица от получаването му. При лично явяване в централно управление служител на ПОД 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.

Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и

прекратяване на пенсионноосигурително дружество и на универсален пенсионен фонд

Чл.75.(1) При преобразуване или прекратяване на Пенсионноосигурителното дружество или на универсалния пенсионен фонд, дружеството, управляващо фонд, в който е прехвърлена индивидуалната осигурителна партида на осигуреното лице, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от датата на прехвърлянето.

(2) В случаите по ал.1 и по реда, предвиден в нея, за прехвърлянето се уведомяват и пенсионерите.

(3) В едномесечен срок от уведомяването по ал. 1 осигурените лица имат право да прехвърлят средствата по индивидуалната си осигурителна партида в избран от тях универсален пенсионен фонд, по реда на Глава девета от Правилника, без да се спазват изискванията на чл.171, ал.1 или 2 от КСО.

(4) За лицата, които не са упражнили правата си по ал. 3 в определения срок, се счита,

че са потвърдили мълчаливо участието си в универсалния пенсионен фонд, в който е прехвърлена индивидуалната им осигурителна партида в резултат на преобразуването или прекратяването.

Права и задължения на работодателите

Чл.76.(1) Работодателите имат право да изискват и да получават информация от Пенсионноосигурителното дружество, свързана с изпълнението на техните задължения по допълнителното задължително пенсионно осигуряване на работниците и служителите в универсалния пенсионен фонд.

(2) Информацията се предоставя до 30 календарни дни от датата на постъпилото в Пенсионноосигурителното дружество писмено искане от работодателя.

(3) Работодателят няма право да получава информация за осигурените лица, за които прави задължителни осигурителни вноски в универсалния пенсионен фонд и за размера на натрупаните средства по техните индивидуални осигурителни партиди.

ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ НА ПРАВИЛНИКА

Чл.77.(1) (изм. с реш. на УС от 03.02.2012 г., изм. с реш. на УС от 29.02.2012 г.) Изменения и допълнения в този Правилник се извършват с решение на Управителния съвет на Пенсионноосигурителното дружество.

(2) (изм. с реш. на УС от 19.06.2015 г., изм. с реш. на УС от 14.08.2015 г.) Измененията и допълненията в Правилника, влизат в сила от датата на получаване на уведомлението за одобрението им от зам.председателя на КФН, ръководещ управление осигурителен надзор.

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

Преходни и заключителни разпоредби

§1. Този Правилник е приет с решение на Общото събрание на акционерите на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД, Протокол №4 от 29.09.2006 г., т.3., изменен и допълнен с решение на Общото събрание на акционерите на ПОД ”Топлина” АД по протокол № 6 от 05.01.2007 г., изменен с решение по протокол №101 от 17.10.2011 г. на Управителния съвет на ПОД „Топлина” АД, изменен с решение по протокол №106 от 03.02.2012 г. на Управителния съвет на ПОД „Топлина” АД, изменен с решение по протокол №108 от 29.02.2012 г. на УС на ПОД „Топлина” АД, изменен с решение по протокол №118 от 29.01.2013 г. на УС на ПОД „Топлина” АД, изменен с решение по протокол № 120 от 08.03.2013 г. на УС на ПОД „Топлина” АД, изменен с решение по протокол №135 от 27.08.2014 г., на УС на ПОД „Топлина” АД изменен с решение по протокол №146 от 19.06.2015 г. на УС на ПОД „Топлина” АД, изменен с решение по протокол № 149 от 14.08.2015 г. на УС на ПОД „Топлина” АД, изменен и допълнен с решение по протокол № 162 от 20.05.2016 г. на УС на ПОД „Топлина” АД, изменен и допълнен с решение по протокол № 165 от 25.08.2016 г. на УС на ПОД „Топлина” АД

§2. Правилникът влиза в сила след търговската регистрация и вписване на Универсалния пенсионен фонд "ТОПЛИНА" в съда, съгласно условията и по реда на Дял II на КСО.

§3. Размерът на резерва по чл. 39 се определя в процент от активите на управлявания от дружеството универсален пенсионен фонд, като не може да бъде по-малък от:

1. за 2005 г. - 0,6 на сто;
2. за 2006 г. - 0,8 на сто;
3. за 2007 г. и след това -1 на сто.

Георги Личев _____
Председател на УС _____

Силвия Габровска _____
Зам.-председател на УС