

П РА В И Л Н И К
за организацията и дейността на Универсален пенсионен
фонд “ЦКБ-СИЛА”

С този правилник се регламентира дейността на Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА”, който се учредява и управлява от лицензираното Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА” (лиценз № 08/26.10.2000 г.) в съответствие с Кодекса за -социално осигуряване, Част втора: Допълнително социално осигуряване.

СЪДЪРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
Обяснение на термини	4
Съкращения.....	5
Тълкуване	5
РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ	5
Правен статут.....	5
Фирма	5
Управляващо дружество	5
Цели на Фонда	5
Права при осигуряване в универсален пенсионен фонд	6
Осигурителни плащания	6
Размер на пенсията	6
Източници на средства.....	6
Оценка на активите.....	6
Основните цели на инвестиционната политика на фонда	7
Ограничения на инвестиционната политика на фонда.....	7
Сделки за намаляване на инвестиционния риск	9
Забрана за инвестиране	9
Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда	10
Минимална доходност	10
Гаранции и отговорности.....	10
Актюерско обслужване	11
Данъчни облекчения.....	11
Задължения на осигурените и други лица	11
Права и задължения на осигурителните посредници	11
Права и задължения на Дружеството.....	12
Права и задължения на Осигурителите (работодателите)	12
Освобождаване от отговорност за задължения.....	12
Попечителски съвет.....	12
Функции на Попечителския съвет	12
РАЗДЕЛ III. УЧАСТИЕ ВЪВ ФОНДА	13
Условия за постъпване и участие.....	13
Документи за участие.....	14
РАЗДЕЛ IV. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ.....	14
Условия и ред за сключване на договорите	14
Ред за изменения и допълнения на договорите.....	15
Условия за прекратяване на договора.....	15
РАЗДЕЛ V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ.....	15
Видове и размер на вноските.....	15
Ред за събиране на осигурителните вноски.....	15
Индивидуална партида	15
Стойност на дяла	15
Водене на индивидуалните партиди	16
РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ	16
Ограничения за осигуряване.....	16
Права при осигуряване във Фонда	17
Право на разпореждане	17
Право на прехвърляне	17
Ред за подаване на заявление за прехвърляне	17
Момент на промяна на участието	18
Ред за прехвърляне на средствата	18
Право на информация.....	18
Ограничения за информация	19

Сигнална функция	19
РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ	19
Право на лична допълнителна пенсия за старост	19
Размер на пенсиите	19
Отпускане на лична допълнителни пожизнена пенсия за старост	20
Пенсионен договор	20
Чл. 44. (отм.)	20
Изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания	20
Права на наследниците	20
РАЗДЕЛ VIII. ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ	21
Отпускане	21
Извършване на изплащането	21
РАЗДЕЛ IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ	21
Право на такси и удръжки	21
Удръжки от осигурителните вноски	22
Инвестиционна такса	22
РАЗДЕЛ X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ И УДРЪЖКИ	22
Допълнителна такса	22
Такса за допълнителна информация	22
РАЗДЕЛ XI. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ	22
РАЗДЕЛ XII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ	22
РАЗДЕЛ XIII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ	23

РАЗДЕЛ I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Обяснение на термини

Чл. 1. (доп. от УС на 22.01.2007г.) В този Правилник използваните термини и изрази имат следните значения:

Дружество - ще се използва по-нататък за институцията Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА”, съкратено ПОАД”ЦКБ-СИЛА”.

Правилник - навсякъде в текста ще се разбира настоящият Правилник за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА”.

Фонд – ще се използва за учредено и управлявано от Дружеството отделно юридическо лице – Универсален пенсионен фонд (УПФ) “ЦКБ-СИЛА”.

Осигурено лице – физическо лице, родено след 31 декември 1959 година, осигурено при условията и реда на част първа от Кодекса за социално осигуряване, на чието име и в чиято сметка са внасяни или се внасят (извършват, правят) месечни парични осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд при условия и по ред определени в закона.

Осигурител – 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 за осигуряването им за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Самоосигуряващ се – физическо лице, което е длъжно да внася осигурителни вноски във Фонда изцяло за своя сметка за осигуряването си за лична допълнителна пожизнена пенсия за старост.

Работодател - лице, организация или фирма, която е наела едно или повече лица на работа и което има в съответствие със закона задължението да внася осигурителни вноски за допълнително осигуряване по този Правилник.

Осигурителна вноска – парично плащане, внасяно от осигурителите или самоосигуряващите се лица, чийто размер се определя ежегодно със Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване.

Осигурителен доход - доходът на осигурено във Фонда лице, който служи за база за изчисление на осигурителните вноски.

Пенсионна схема – конкретният финансов механизъм за определяне на задължения и плащанията по този Правилник, изчислени чрез статистически (актюерски) методи.

Пенсионер – физическо лице, което получава лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонда в съответствие със закона и този Правилник.

Допълнителна пожизнена пенсия за старост – безсрочно месечно плащане от Фонда на пенсионер.

Право на пенсия – възможност за получаване на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от Фонда.

Еднократно изплащане – вид изплащане, извършвано от Фонда, на осигуреното лице или на негов наследник съгласно закона, сключения договор и настоящия Правилник.

Разсрочено изплащане – форма за изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида на няколко части съгласно сключен договор.

Възраст – възрастта на осигуреното във Фонда лице съгласно този Правилник се определя според рождената дата, регистрирана в гражданския регистър.

Срок – когато се брои на месеци, срокът изтича на съответното число на последния месец, а ако последният месец няма съответно число, срокът изтича в последния му ден. Срокът, който се брои на седмици, изтича на съответния ден на последната седмица. Срокът, който се брои на дни, се изчислява от деня, следващ този, от който започва да тече срока и изтича в края на последния ден. Когато срокът изтича в неприсъствен ден, този ден не се брои и срокът изтича в следващия след него присъствен ден. Последният ден на срока продължава до края на двадесет и четвъртия му час.

Закръгляване – използват се принципите на математическото закръгляване.

Попечителски съвет – съвет, който представлява и защитава правата на осигурените лица и пенсионерите на Фонда.

Осигурителен договор – договор, който урежда отношенията по допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ “ЦКБ-СИЛА” между лицензираното Дружество, от една страна, и осигуреното лице, от друга страна.

Пенсионен договор – договор между Дружеството и лице, придобило право на допълнителната пожизнена пенсия за старост, който урежда, реда и начина за изплащане на пенсията, нейният размер и правата на наследниците на пенсионера.

Дялове - законоустановени мерни единици, които представляват еднакви пропорционални части от нетните активи на Фонда. Стойността на един дял на 01.07.2004 г. е равна на един лев и се променя след тази дата в зависимост от дохода от управлението на активите на Фонда.

(ново – УС на 22.01.2007г.) **Държава - членка** – държава - членка на Европейския съюз, или друга държава - страна по Споразумението за Европейско икономическо пространство.

Законът – система от всички нормативни актове, свързани с дейността по допълнителното пенсионно осигуряване.

Съкращения

Чл. 2. В този правилник за някои от изброените по-долу наименования се използват следните съкращения:

КСО – Кодекс за социално осигуряване;

КФН – Комисия за финансов надзор;

Заместник-председател на КФН – заместник председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление “Осигурителен надзор”;

(ново – УС на 22.01.2007г.) **НАП** – Национална агенция за приходите;

(ново – УС на 05.02.2007г.) **Наредба № 29 на КФН** – Наредба № 29 за минималното ниво на кредитните рейтинги 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.

Тълкуване

Чл.3. (1) Тълкуването на този Правилник се извършва от Управителния съвет на Дружеството.

(2) Всяко препращане към закон или друг нормативен документ е съгласно съдържанието им към деня на приемане на Правилника.

РАЗДЕЛ II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

Правен статут

Чл. 4. (1) Фондът е юридическо лице по смисъла на чл. 133 ал. 3 на Кодекса за социално осигуряване.

(2) Фондът не се ограничава със срок.

(3) Фондът се представлява при взаимоотношенията си с трети лица единствено от лицензираното Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА”.

Фирма

Чл. 5. (1) Наименованието на Фонда е “Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА”, или съкратено УПФ “ЦКБ-СИЛА”.

(2) Наименованието на Фонда, седалището и адресът на управление задължително се посочват в кореспонденцията и документите на Фонда.

Управляващо дружество

Чл. 6. (1) Наименованието на дружеството, което управлява УПФ “ЦКБ-СИЛА”, е “Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА”, или съкратено ПОАД “ЦКБ-СИЛА”.

(2) Седалището на ПОАД “ЦКБ-СИЛА” е в гр. София, район “Средец”, на адрес ул. “Стефан Караджа” № 2.

Цели на Фонда

Чл. 7. (1) Целта на Фонда е набирането на месечни задължителни осигурителни вноски, управлението на постъпилите средства и обезпечаване на доход чрез предоставяне на допълнителна пожизнена пенсия за старост за родените след 31 декември 1959 г., ако са осигурени по част първа от КСО.

(2) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване, осъществявано от Фонда, е дейност по набиране на задължителни месечни пенсионноосигурителни вноски, управлението на средствата на Фонда и изплащането на допълнителни пожизнени пенсии за старост съгласно чл.35.

- (3) Фондът осъществява дейността си въз основа на принципите на:
1. задължителност на участието;
 2. юридическа самостоятелност на пенсионноосигурителното дружество и на универсалния пенсионен фонд;
 3. прозрачност, разделност и изключителност на дейността;
 4. разрешителен режим и държавно регулиране;
 5. задължителна периодична отчетност и разкриване на информацията;
 6. лоялна конкуренция между пенсионноосигурителните дружества;
 7. представяване интересите на осигурените лица.
- (4) (доп. от УС на 22.01.2007г.) Средствата на Фонда се управляват от Дружеството с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените във Фонда лица.

Права при осигуряване в универсален пенсионен фонд

Чл. 8. Осигуряването в универсален пенсионен фонд дава право на:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа на КСО;
2. еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при пожизнено загубена работоспособност над 70,99 на сто;
3. еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер.

Осигурителни плащания

Чл. 9. (отм.)

Размер на пенсията

Чл. 10. (1) Размера на допълнителната пожизнена пенсия за старост се определя въз основата на актюерските изчисления в съответствие с финансовите средства, натрупани в индивидуалната партида, биометричните таблици, одобрени от заместник-председателя на КФН и техническия лихвен процент, одобрен от заместник-председателя на КФН.

(2) Ако се променят одобрените от заместник-председателят на КФН биометрични таблици или технически лихвен процент, това от своя страна ще обуслови съответната промяна при актюерските изчисления.

Източници на средства

Чл. 11. Средствата на Фонда се формират от:

1. осигурителни (парични) вноски;
2. доход от инвестициите на Фонда.

Оценка на активите

Чл. 12. (1) Оценката на активите на Фонда се извършва от Дружеството ежедневно, към края на всеки месец и календарна година по ред и начин, уредени с Наредба № 9 за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното 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 на КФН, и съгласно изискванията на Закона за счетоводството и на приложимите счетоводни стандарти.

(2) При придобиване, инвестициите на Фонда се оценяват по цена на придобиването, която се формира от цената, заплатена за придобиването им, и всички разходи, извършени за придобиването им.

(3) Управителният съвет на Дружеството приема правила за оценка на активите и пасивите на Дружеството и Фонда.

(4) Правилата по ал. 3 се представят за одобрение от заместник-председателят на КФН в срок до 7 календарни дни от датата на тяхното приемане, изменение или допълване.

Основните цели на инвестиционната политика на фонда

Чл. 13. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Основна цел на инвестиционната политика на Фонда е постигане на оптимална доходност при умерено ниво на риск чрез спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(2) (изм. от УС на 22.01.2007г.) При изпълнение на основната цел на инвестиционната политика на Фонда се постига реално нарастване на стойността на средствата в дългосточен план.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството поддържа постоянно ликвидни средства във Фонда в размер, не по-малък от текущите му задължения към осигурените лица, пенсионерите, Дружеството и други текущи задължения, като инвестира средствата в активи, търгувани на развити и ликвидни пазари.

(4) (нова – УС на 22.01.2007г.) При избор на конкретните активи от даден вид по чл. 14 ал. 2, в които се инвестират средствата на Фонда, Дружеството се ръководи от падежната структура и ликвидността на портфейла като цяло.

(5) (нова – УС на 22.01.2007г.) При равни условия на надеждност, доходност и ликвидност средствата на Фонда се инвестират в активи деноминирани в евро.

(6) (нова – УС на 22.01.2007г.) УС на Дружеството утвърждава вътрешни правила за процедурите за наблюдение, измерване и управление на риска, свързан с инвестициите на Фонда, и ги представя на Заместник-председателя на КФН в 7-дневен срок от тяхното утвърждаване, съответно изменение или допълнение.

Ограничения на инвестиционната политика на фонда

Чл. 14. (1) Фондът не се ограничава в своята инвестиционна политика с допълнителни ограничения, освен предвидените в закона.

(2) (изм. от УС на 22.01.2007г., доп. от УС на 05.02.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г., **изм. от УС на 17.08.2010г.**) Дружеството може да инвестира средствата на Фонда и резерва по чл.16, ал.6 съобразно предвидените в КСО ограничения за всяка инвестиция само във:

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

2. 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 такова дружество;

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, доп. от УС на 18.06.2010г.) 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. корпоративни облигации, извън посочените в т. 6 и т.7, приети за търговия на регулиран пазар на ценни книжа;

9. 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. акции и/или дялове, издадени от колективни инвестиционни схеми по реда на Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

11. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) държави - членки или техни централни банки;

б) държави, посочени в Наредба № 29 на КФН, или от техни централни банки;

в) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

12. ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави - членки:

а) дългови ценни книжа, издадени от чуждестранни общини;

б) дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;

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

13. ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа в държави, посочени в Наредба № 29 на КФН:

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

б) квалифицирани дългови ценни книжа извън посочените в буква "а" и т. 11;

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

14. 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 № 29 на КФН;

15. банкови депозити в банки с кредитен рейтинг, получили разрешение да извършват банкова дейност съгласно законодателството на държава - членка или на държава, посочена в Наредба № 29 на КФН;

16. инвестиционни имоти в страната или в друга държава - членка.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване 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.

(4) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г., изм. от УС на 17.08.2010г.) Общата стойност на инвестициите на Фонда във финансови инструменти, издадени от един емитент, с изключение на тези по ал. 2, 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, репо сделките и обратните репо сделки с нея.

(5) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в акции и/или права по ал. 2, т. 2, т. 12, буква "в" и т. 13, буква "в".

(6) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в акции и/или права по ал. 2, т. 3, издадени от дружество със специална инвестиционна цел.

(7) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в ценни книжа по ал. 2, т. 4, т. 12, буква "а" и т. 13, буква "а", издадени от общини.

(8) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 25 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в банкови депозити по ал. 2, т. 5 и 15, като инвестициите в банкови депозити в една банка не могат да превишават 5 на сто от активите на Фонда.

(9) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Не повече от 30 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в ипотечни облигации по ал. 2, т. 6.

(10) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 25 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в корпоративни облигации по ал. 2, т. 8, т. 12, буква "б" и т. 13, буква "б".

(11) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в корпоративни облигации по ал. 2, т. 9.

(12) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 15 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани общо в акции и/или дялове на колективни инвестиционни схеми по ал. 2, т. 10 и **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.

(13) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Не повече от 20 на сто от активите на Фонда могат да бъдат деноминирани във валута, различна от лев и евро.

(14) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 5 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по ал. 2, т. 16, като не се допуска тяхното ползване за нуждите на Дружеството и на свързаните с него лица.

(15) (нова, доп. от УС на 18.06.2010г.) Не повече от 10 на сто от активите на Фонда могат да бъдат инвестирани в корпоративни облигации по ал. 2, т. 7.

(16) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството може да сключва от името и за сметка на Фонда репо сделки и обратни репо сделки с ценни книжа по ал. 2 общо в размер до 5 на сто от активите на Фонда, определени към края на работния ден, предхождащ датата на сключване на последната репо сделка или на последната обратна репо сделка.

(17) (изм. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Дружеството привежда активите на Фонда в съответствие с изискванията на алинеи от 4 до 16 в тримесечен срок от датата на превишение на съответното инвестиционно ограничение, когато то се дължи на:

1. промяна в пазарната цена или в цената, използвана за извършване на последваща оценка на актив на Фонда;
2. промяна в общата стойност на активите на Фонда;
3. придобиване на права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа от Фонда в качеството му на акционер на даден емитент;
4. намаляване на капитала на даден емитент.

(18) (нова - ОС на 22.01.2007г.) В случаите по ал. 17, до привеждане на активите на Фонда в съответствие със законовите изисквания, Дружеството не може да придобива за сметка на Фонда активи по ал. 2, по отношение на които е нарушено ограничението.

Сделки за намаляване на инвестиционния риск

Чл. 14а. (изм. – УС на 22.01.2007г.) (1) С цел намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на Фонда, Дружеството може да сключва сделки, които предвиждат отлагане на изпълнението на задълженията по тях за определена бъдеща дата или срок (хеджиращи сделки).

(2) Сключването и изпълнението на сделки по ал. 1 се уреждат от Наредба № 34 на КФН 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.

(3) Сделки по ал. 1 са:

1. 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 № 34 на КФН;
2. 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 № 34 на КФН;
3. форуърдните валутни договори;
4. лихвените суапови сделки.

(4) Сделките по ал. 3, точки 3 и 4 трябва да отговарят на следните условия:

1. насрещната страна по сделката трябва да отговаря на изискванията на Наредба № 34 на КФН;
2. хеджиращият инструмент да подлежи на ежедневна оценка по справедлива стойност, която може да бъде проверена;
3. хеджиращият инструмент да може да бъде продаден от Фонда по всяко време или заетата от Фонда позиция може да бъде приключена или закрита.

Забрана за инвестиране

Чл. 14б (нов – УС на 22.01.2007г.) (1) Дружеството не може да инвестира средствата на Фонда в ценни книжа:

1. които не са напълно изплатени;
2. издадени от Дружеството, или от свързани с него лица;
3. издадени от банката - попечител на Фонда, от инвестиционните посредници на Дружеството по чл. 15, ал. 2 или от свързани с тях лица.

(2) Активи на Фонда не могат да бъдат придобивани от:

1. Дружеството, с изключение на предвидените в КСО случаи;
2. управляван от Дружеството фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
3. член на управителен или контролен орган на Дружеството;
4. инвестиционен консултант по чл. 15, ал. 3 или член на управителен или контролен орган на това лице;
5. свързани лица с лицата по т. 1 - 4.

(3) Фондът не може да придобива активи от лицата по ал. 2.

(4) Забраната за придобиване по ал. 2 и 3 не се прилага в случаите на търговия на ценни книжа на регулиран пазар.

- (5) Дружеството не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар на ценни книжа от името и за сметка на Фонда 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.
- (6) (нова - 13.07.2005г.) Дружеството и Фонда не могат да придобиват акции, издадени от един емитент.
- (7) Дружеството 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.

Съхраняване и инвестиране на средствата на Фонда

Чл. 15. (1) Всички активи на Фонда се съхраняват в една банка-попечител на базата на сключен договор за попечителски услуги между Дружеството и банката-попечител. Банката-попечител води счетоводни записи и извършва плащания за сметка на Фонда.

(2) (доп. от УС на 22.01.2007г., изм. от УС на 18.06.2010г.) Инвестирането на средствата на Фонда в ценни книжа се извършва чрез определени от УС на Дружеството лицензирани инвестиционни посредници, с които Дружеството сключва съответни договори. Без съдействие на инвестиционен посредник могат да се сключват сделки с ценни книжа по чл.14, ал.2, т. 1 и т. 11 извън регулиран пазар на ценни книжа.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството задължително сключва договор за инвестиционни консултации относно ценни книжа с инвестиционен консултант – физическо лице с признато от КФН право да упражнява тази дейност или управляващо дружество.

(4) (нова – УС на 22.01.2007г.) Доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, се разпределя по индивидуалните партии на осигурените пропорционално на техния дял в масата на активите на Фонда в съответствие с изискванията на закона.

Минимална доходност

Чл. 16. (1) При управление на активите на Фонда Дружеството е длъжно да осигури постигането най-малко на обявената от Заместник-председателя на КФН минимална доходност.

(2) Минималната доходност за универсалните пенсионни фондове представлява 60 на сто от средната претеглена доходност на всички универсални пенсионни фондове за предходния 24-месечен период или с 3 процентни пункта по-малка от средната претеглена доходност - което от двете числа е по-малко.

(3) Когато постигнатата доходност от Фонда е по-ниска от минималната, Дружеството, е длъжно в 10-дневен срок от обявяването ѝ да покрие разликата до минималната от създадени за целта резерви.

(4) За гарантиране на минималната доходност се създават резерви във Фонда и в Дружеството.

(5) Когато постигнатата доходност от Фонда е с над 40 на сто по-висока от средната претеглена доходност за универсалните пенсионни фондове или превишава с 3 процентни пункта средната - което от двете числа е по-голямо, средствата от доходността над този процент се заделят в отделна партида за резерв във Фонда. Стойността на резерва не може да надвишава 1 на сто от активите на Фонда.

(6) Дружеството формира със собствени средства резерв за Фонда в размер не по-малък от 1 на сто и не повече от 3 на сто от активите му.

(7) Начинът и редът за определяне на минималната доходност, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите по ал. 5 и 6 се уреждат с Наредба № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност на КФН.

Чл. 17. Инвестиционната политика се осъществява от изпълнителните директори на Дружеството. Управителният съвет определя състава на Съвет по инвестициите, който е негов съвещателен орган. Съветът по инвестициите разработва проекти за инвестиционната политика, които се утвърждават от Управителния съвет на Дружеството.

Гаранции и отговорности

Чл. 18. (1) Дружеството гарантира изпълнението на своите отговорности и задължения по този Правилник с активите си.

(2) Дружеството се задължава и гарантира, че средствата на Фонда ще се използват само за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(3) Дружеството гарантира на осигурените във Фонда лица, че доходът, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда, с изключение на отчисленията за попълване на резерва по чл.16, ал.5, се разпределя по индивидуалните им партии пропорционално на техния дял в масата на активите на Фонда.

- (4) Фондът не носи отговорност за задълженията на Дружеството.
- (5) Средствата по индивидуалните партии на осигурените във Фонда лица не подлежат на принудително изпълнение.
- (6) Паричните средства и другите активи на Дружеството и Фонда се съхраняват в банката-попечител, определена с решение на Управителния съвет на Дружеството.
- (7) (доп. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството не може да предоставя заеми, да издава облигации или да бъде гарант на трети лица. Дружеството може да ползва заем на стойност до 10 на сто от собствения си капитал (капиталовата база), ако заемът е за придобиване на дълготрайни материални активи, които са пряко необходими за извършване на дейността на дружеството, и е за срок не по-дълъг от 3 месеца.

Актюерско обслужване

Чл. 19. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Актюерското обслужване на Фонда се организира и ръководи от отговорен актюер, чиято правоспособност е призната от КФН.

(2) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Отговорният актюер:

1. разработва биометричните таблици по чл. 42, ал. 1, т. 2 и актюерските разчети за предлаганите пенсионни схеми, които се приемат от Управителния съвет на Дружеството;
2. предлага за утвърждаване от Управителния съвет размера на използвания технически лихвен процент, който след утвърждаването му от Управителния съвет се предлага за одобрение на заместник-председателя на КФН;
3. отговаря за коректното прилагане на актюерските методи в дейността на Дружеството;
4. отговаря за вярното и точното определяне на размера на пенсионните резерви за изплащане на пожизнени пенсии и на всички задължения към осигурените лица, пенсионерите или техните наследници;
5. до 31 март всяка година изготвя и представя на Управителния съвет на Дружеството и на заместник-председателя на КФН актюерски доклад за предходната година.

(3) Актюерският баланс на Фонда се съставя един път годишно.

(4) При извършваните актюерски разчети по този Правилник се прилага принципът на математическото закръгляване.

Данъчни облекчения

Чл. 19а. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Личните осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване във Фонда от физическите лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(2) Приходите от инвестиране на активите на Фонда не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Приходите от инвестиране на активите на Фонда, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица, не се облагат с данък по реда на Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(4) Услугите по допълнителното задължително пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

Задължения на осигурените и други лица

Чл. 20. (доп. от УС на 22.01.2007г.) Осигурените лица във Фонда, както и всички лица, които изискват и ползват права по този Правилник, са длъжни да представят в Дружеството и Фонда изискваните от тях документи, отнасящи се до тези права, както и задължението да съобщават в едномесечен срок за настъпили промени в личните данни и в адреса на местоживеене, като прилагат и копия от документите, удостоверяващи съответните обстоятелства.

Права и задължения на осигурителните посредници

Чл. 20а. (1) Осигурителните посредници - физически лица, и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически лица, имат право да сключват осигурителни договори и да приемат заявления за допълнително пенсионно осигуряване от името и за сметка на Дружеството, както и да извършват други дейности по допълнително пенсионно осигуряване съгласно сключения с дружеството писмен договор.

(2) 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.

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

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

(5) Осигурителният посредник, както и лицата, упълномощени от осигурителни посредници - юридически 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 Дружеството. Те не могат да работят за повече от едно пенсионноосигурително дружество.

(6) Дружеството 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.

Права и задължения на Дружеството

Чл. 21. (1) Дружеството осъществява дейността си по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и по управлението на Фонда в съответствие със закона, Устава и този Правилник.

(2) Дружеството учредява, управлява универсалния пенсионен фонд и го представлява пред трети лица.

(3) Дружеството сключва осигурителни договори, управлява активите на Фонда и средствата на осигурените лица с грижата на добър търговец, води индивидуалните осигурителни партиди, разпределя доходност, извършва съответните плащания.

(4) Дружеството води отделно счетоводство за Фонда и съставя отделни финансови отчети за него.

(5) (изм. - 13.07.2005г.) Дружеството създава пенсионен резерв по ред и начин определени в Наредба № 19 на КФН за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(6) Дружеството извършва дейността по този Правилник след неговото одобрение от заместник-председателя на КФН.

Права и задължения на Осигурителите (работодателите)

Чл. 22. (1) Осигурителят има право да изисква и да получава информация от Дружеството относно изпълнението на своите задължения по допълнителното задължително осигуряване във Фонда за осигуряваните от него работници и служители. Дружеството предоставя информацията в срок от 30 дни от нейното поискване.

(2) Осигурителят не може да изисква информация за размера на натрупаните средства по индивидуалните партиди на осигурени във Фонда лица.

(3) Осигурителите правят месечни осигурителни вноски съгласно чл.31.

Освобождаване от отговорност за задължения

Чл. 23. Осигурените лица и Фондът не отговарят за задължения на ПОАД "ЦКБ-СИЛА", което го е учредило и управлява.

Попечителски съвет

Чл. 24. (1) (изм. - 13.07.2005г.) Интересите на осигурените лица и на пенсионерите във Фонда се представляват и защитават от Попечителски съвет.

(2) Попечителският съвет на Фонда се състои от равен брой представители на национално представените организации на работниците и служителите и на работодателите и един представител на Дружеството.

(3) Представителят на Дружеството в Попечителския съвет се определя с решение на Управителния съвет.

(4) (изм. - 13.07.2005г.) Мандатът на членовете на Попечителския съвет е 5 години.

Функции на Попечителския съвет

Чл. 25. (1) (изм. - 13.07.2005г.) Попечителският съвет осъществява следните функции:

1. следи за спазване на задълженията на Дружеството към осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
2. разглежда жалби, молби и сигнали, свързани с нарушения на правата на осигурени лица и пенсионери на Фонда, отправя питания и искания във връзка с тях до Дружеството и/или други институции и организации, както и съдейства за уреждане на възникнали спорове;

3. обсъжда годишния финансов отчет на Фонда;
 4. прави писмени предложения за подобряване на организацията и дейността на Дружеството по обслужване на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
 5. прави писмени предложения по други аспекти от дейността на Дружеството, които засягат правата на осигурените лица и пенсионерите на Фонда;
 6. изготвя годишен отчет за дейността си и го предоставя на Дружеството и на КФН до 30 април следващата година, а за съвет, чийто мандат изтича - до датата, на която мандатът му изтича.
- (2) (изм. - 13.07.2005г.) Попечителският съвет е длъжен:
1. да проучи получените жалби, молби и сигнали, да предприеме необходимите действия съгласно функциите си и да отговори писмено на съответните лица до два месеца от получаването на всяка жалба, сигнал или молба;
 2. да информира незабавно Заместник-председателя на КФН, при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на Дружеството, от негови служители или осигурителни посредници.
- (3) (изм. - 13.07.2005г.) Предложенията и решенията на Попечителския съвет имат препоръчителен характер за Дружеството и неговите органи за управление.
- (4) (нова - 13.07.2005г.) Попечителският съвет осъществява дейността си на адреса на управление на Дружеството.
- (5) (нова - 13.07.2005г.) Попечителският съвет провежда заседания най-малко веднъж на 3 месеца.
- (6) (нова - 13.07.2005г.) Попечителският съвет приема правилник за дейността си.
- (7) (нова - 13.07.2005г.) Разходите, свързани с осъществяване на дейността на Попечителския съвет, са за сметка на Дружеството.
- (8) (нова - 13.07.2005г.) Членовете на Попечителския съвет не получават възнаграждение за дейността си.
- (9) (нова - 13.07.2005г.) За неуредени в настоящия Правилник въпроси се прилагат Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и правилника за дейността на Попечителския съвет.

РАЗДЕЛ III. УЧАСТИЕ ВЪВ ФОНДА

Условия за постъпване и участие

- Чл. 26. (1)** Участието в Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА” винаги е персонално. Всяко осигурено във Фонда лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална осигурителна партида.
- (2) (доп. от УС на 22.01.2007г.) Всяко осигурено лице, участва в УПФ “ЦКБ-СИЛА” чрез индивидуално заявление за участие до Дружеството, подадено в срок до три месеца от възникване на задължението за осигуряване. Редът за подаване на заявлението и изискванията към формата и съдържанието му се определят от Наредба № 33 на КФН за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.
- (3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Заявлението за участие се подава от лицето в офис на Дружеството, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис. Когато заявлението за участие се подава чрез осигурителен посредник, той задължително представя на лицето документ по чл. 20а, ал.б.
- (4) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството не приема и връща заявление за участие с непълнени данни, както и заявление 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 данни.
- (5) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Заявлението за участие се вписва в деня на получаването му в електронен регистър, който Дружеството води в централния си офис.
- (6) (нова – УС на 22.01.2007г.) Когато заявлението за участие е подадено на хартиен носител, вторият екземпляр от него се връща на лицето незабавно след регистрацията, първият остава за Дружеството, а третият се изпраща до 20-то число на текущия месец на НАП. Когато заявлението за участие е подадено като електронен документ, електронно копие от него подписано с електронния подпис на Дружеството се изпраща, незабавно след регистрацията, на лицето, подало заявлението, на e-mail адреса, посочен в електронния му подпис, а до 20-то число на текущия месец и на НАП.
- (7) (нова – УС на 22.01.2007г.) Когато НАП върне заявление поради констатирани грешки, Дружеството уведомява лицето и му разяснява начина за отстраняване на грешките. Когато НАП върне заявление като

невалидно, защото е подадено от лице, което няма право на избор на фонд, Дружеството уведомява лицето за това.

(8) (нова – УС на 22.01.2007г.) Дружеството сключва осигурителен договор с лицето.

(9) (нова – УС на 22.01.2007г.) При или по повод избор на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване Дружеството, негови акционери или осигурителни посредници 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.

(10) (нова – УС на 22.01.2007г.) Участник във Фонда може да стане и лице, неизбрало универсален пенсионен фонд по реда на чл. 137, ал. 3 от КСО, но същото е разпределено служебно във Фонда. На основание на това разпределение в срок до 30 дни от датата на служебното разпределение Дружеството предлага на лицето да сключи договор за допълнително задължително пенсионно осигуряване с Дружеството.

(11) (нова – УС на 22.01.2007г.) Подписването на осигурителен договор или служебното разпределение е основание за издаване на документи за участие.

Документи за участие

Чл. 27. (доп. от УС на 22.01.2007г.) В едномесечен срок от датата по чл. 26, ал. 8 и 10 Дружеството изпраща на участника във Фонда на посочения в договора адрес:

1. уведомително писмо за извършената регистрация като участник във Фонда и данни за откритата индивидуална осигурителна партида;
2. удостоверение за участие и регистрационен талон, съдържащ наименованието на Фонда, трите имена и единния граждански номер на участника във Фонда и индивидуалния му осигурителен номер.

РАЗДЕЛ IV. ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

Условия и ред за сключване на договорите

Чл. 28. (1) Договорът за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ “ЦКБ-СИЛА” урежда отношенията между лицензираното Дружество, от една страна, и осигуреното лице, от друга страна, по участието във Фонда.

(2) Договорът за осигуряване в УПФ “ЦКБ-СИЛА” задължително съдържа:

1. датата на сключването и влизането в сила на договора;
2. (изм. от УС на 22.01.2007г.) наименованието и адреса, търговската регистрация, кода по БУЛСТАТ и пенсионната лицензия на пенсионноосигурителното дружество, както и наименованието, кода, търговската регистрация и кода по БУЛСТАТ на управлявания универсален пенсионен фонд;
3. адреса на управление на Дружеството, който е и адрес на Фонда;
4. трите имена, ЕГН, постоянния и настоящия адрес и други лични данни за осигуреното лице;
5. входящия номер на заявлението за участие във Фонда или номера и датата на протокола за служебно разпределение;
6. размера на осигурителната вноска;
7. условията, реда и начина за плащане на осигурителните вноски и личната допълнителна пожизнена пенсия;
8. условията, реда и начина за еднократно или разсрочено изплащане и прехвърляне на натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице;
9. размера и сроковете на събираните от Дружеството такси и удържки;
10. правата и задълженията на страните по договора;
11. реда и начина за изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания;
12. условията за прекратяване на договора.

(3) Договорът за осигуряване по този Правилник е безсрочен и се съставя и подписва в два екземпляра – един за Дружеството и един за осигуреното лице.

(4) При сключването на осигурителния договор Дружеството предоставя на осигуреното лице заверено копие от Правилника, действащ към датата на сключване на договора, който Правилник се счита за неразделна част от договора.

(5) Договорът за осигуряване влиза в сила от датата на неговото подписване, а правата по него възникват от датата на постъпването на първата осигурителна вноска по индивидуалната партида на осигуреното лице.

Ред за изменения и допълнения на договорите

Чл. 29. Извън случаите на изменение и допълнение на правилника по чл.55, ал. 1, страните по осигурителния договор могат да поискат промени в него след писмено уведомяване на другата страна в срок не по-малък от 30 дни от датата на уведомлението. За договорените промени се подписва анекс към съществуващия договор.

Условия за прекратяване на договора

Чл. 30. (1) Осигурителния договор не може да бъде прекратен едностранно от Дружеството, освен при смърт на осигуреното лице.

(2) Осигурителния договор се прекратява при промяна на участието във Фонда и сключването на договор с друго пенсионноосигурително дружество по реда на чл. 37 – чл. 37в.

РАЗДЕЛ V. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Видове и размер на вноските

Чл. 31. (1) (изм. - 13.07.2005г.) Осигурителите и самоосигуряващите се по този Правилник правят месечни парични осигурителни вноски в размер, определен в КСО.

(2) Вноските в полза на осигуряваните лица във Фонда се разпределят между осигурителя и осигуреното лице в съотношението по чл. 6, ал. 3 от КСО.

(3) Вноските на самоосигурените лица са изцяло за тяхна сметка на основание чл.6, ал.7 от КСО.

Ред за събиране на осигурителните вноски

Чл. 32. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Осигурителните вноски за допълнително задължително осигуряване по този Правилник се събират от НАП и се превеждат във Фонда по ред и начин, определени в КСО.

(2) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Взаимоотношенията между НАП и управляващото Дружество се уреждат с договор.

(3) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството носи отговорност само за реално преведените от НАП и постъпили във Фонда осигурителни вноски.

(4) (изм. от УС на 22.01.2007г.) При неоснователно забавяне на превода на осигурителните вноски по ал. 1 НАП дължи законна лихва, която се разпределя по индивидуалната партида на съответното осигурено лице.

Индивидуална партида

Чл. 33. (1) Осигурителните вноски за осигуреното лице и средствата, прехвърлени от друг универсален пенсионен фонд, се записват и натрупват в индивидуална осигурителна партида във Фонда, която се открива с постъпването на първата осигурителна вноска. Тази партида има свой уникален номер, който е индивидуалният осигурителен номер на осигуреното лице.

(2) В индивидуалната партида се отразяват: постъпилите осигурителни вноски; разпределеният доход от инвестициите; събраните такси и удържки; прехвърлянията и плащанията от нея.

(3) Не се допуска преразпределяне на средствата между индивидуалните партиди.

(4) Индивидуалната партида се води в дялове и в дялове. Вноските за допълнително задължително пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.

(5) Удържките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди отчитането ѝ в дялове.

(6) Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Дяловете в един фонд са равни помежду си по стойност.

Стойност на дяла

Чл.33а. (1) Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на Фонда.

(2) Доходът от инвестиране средствата на Фонда се включва при определянето на стойността на един дял.

(3) Стойността на един дял за всеки работен ден се изчислява, като стойността на нетните активи на фонда към края на предходния работен ден се раздели на общия брой на дяловете на Фонда към края на предходния работен ден.

- (4) При заделянето на средства в резерва за гарантиране на минималната доходност по чл.16, ал.5 се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва и се намалява стойността на един дял.
- (5) Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва по чл.16, ал.5 се извършва чрез намаляване на броя на дяловете от резерва на Фонда и увеличаване на стойността на един дял.
- (6) Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва по чл.16, ал.6 се извършва чрез увеличаване на стойността на един дял.

Водене на индивидуалните партии

Чл. 33б. (1) Индивидуалната партида на осигурено лице във Фонда съдържа:

1. трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице;
2. номер и дата на осигурителния договор, съответно номер и дата на протокола за служебно разпределение на лицето, както и номер и дата на заявлението за промяна на участие;
3. дата и размер на постъпилите осигурителни вноски;
4. дата и размер на прехвърлените средства от и към индивидуалната партида;
5. дата и размер на удържаните такси;
6. брой дялове, съответстващи на всяка вноска, съответно прехвърлени средства и стойност на един дял, при която е определен броят дялове;
7. дата и размер на изплатени средства от индивидуалната партида;
8. брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойност на един дял, при която е определен броят дялове.

(2) При сключване на пенсионен договор в индивидуалната партида се отразява номерът и датата на пенсионния договор.

Чл. 33в. (1) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяка постъпила по индивидуалната партида нетна вноска или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броят на дяловете по индивидуалната партида.

(2) (изм. от УС на 17.08.2010г.) Броят на дяловете и частите от дялове, съответстващи на всяко плащане от индивидуалната 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 или прехвърлянето. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят дялове по партидата.

(3) (нова, доп. от УС на 17.08.2010г.) При изплащане на средства по ал. 2 Дружество подава до банката - попечител на фонда, нареждане за превод на средствата от индивидуалната партида по сметка на осигуреното лице в деня на издаване на разпореждането за изплащане.

(4) (изм. от УС на 17.08.2010г.) При еднократно изплащане на средства от партидата в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната 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.

(5) (изм. от УС на 17.08.2010г.) При разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида и изплащане на пенсии в брой броят дялове и части от дялове, с които се намалява броят дялове по индивидуалната 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 работен ден на предходния месец.

(6) (нова, доп. от УС на 17.08.2010г.) Броят дялове се води по индивидуалната осигурителна партида с точност до петия знак след десетичната точка.

РАЗДЕЛ VI. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ

Ограничения за осигуряване

Чл. 34. Осигурените лица имат право да се осигуряват само в един универсален пенсионен фонд.

Права при осигуряване във Фонда

Чл. 35. (1) Осигуряването във Фонда дава право на:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО;
2. еднократно изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при пожизнено загубена работоспособност над 70,99 на сто;
3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната по индивидуалната партида сума на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер на Фонда при условията и по реда на част втора от КСО и този Правилник.

(2) Когато размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост е до 20 на сто от социалната пенсия за старост, сумата се изплаща на пенсионера наведнъж или разсрочено при придобиване на правото.

Право на разпореждане

Чл. 36. (отм.)

Право на прехвърляне

Чл. 37. (1) (изм. - 13.07.2005г.) Две години след датата на сключване на първия осигурителен договор или датата на служебното разпределение и след възникване на задължението за осигуряване, осигуреното лице може да промени участието си и да прехвърли натрупаните суми по индивидуалната си партида в друг универсален пенсионен фонд, като подаде заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине.

(2) Извън случаите по ал. 1 участието във универсален пенсионен фонд може да се променя след изтичане на една година от сключване на договора за осигуряване в него.

(3) Осигурените лица могат да променят без ограничение участието си във универсален пенсионен фонд:

1. При несъгласие с извършени промени в правилника му, ако в тримесечен срок от уведомяването за промените подадат заявление за прехвърляне, освен ако тези промени произтичат от изменение на нормативната уредба.
2. При преобразуване или прекратяване на Дружеството или Фонда, ако в едномесечен срок от уведомяването подадат заявление за прехвърляне.

(4) Осигуреното във Фонда лице има право при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част първа от КСО да прехвърли набраните средства по индивидуалната си партида от професионалния пенсионен фонд в универсален пенсионен фонд, ако не е придобило право на професионална пенсия от професионален пенсионен фонд.

(5) (нова - 13.07.2005г.) При или по повод промяна на участието на осигурени лица, пенсионноосигурителните дружества, техни акционери или осигурителни посредници не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

Ред за подаване на заявление за прехвърляне

Чл. 37а. (1) (изм. - 13.07.2005г.) Подписът на осигуреното лице върху първия екземпляр на заявлението за промяна на участие се удостоверява с нотариална заверка. След получаване на заявлението Дружеството попълва определените за него данни и незабавно връща последния екземпляр на лицето. Заявление без нотариална заверка на подписа, с непълнени или неправилно попълнени данни се връща на осигуреното лице. Заявление с поправки, зачертаване, изтриване или добавяне не се приема.

(2) (изм. - 13.07.2005г.) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано във Фонда, към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат копия от документите, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(3) (изм. - 13.07.2005г.) Дружеството уведомява лицето, което подава заявление, за срока и начина на подаване на възражение в случай на отказ по ал. 4 или 5.

(4) (изм. - 13.07.2005г.) Дружеството отказва промяна на участие на лице, осигурено във Фонда, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. не са изпълнени изискванията на чл. 37, ал.1-4;

2. е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.

(5) (изм. - 13.07.2005г.) Дружеството може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, на лице, осигурено във Фонда, 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 ал. 2;

2. в заявлението не е отбелязано изрично основанието за промяна на участие, по чл. 37, ал.1 – 3.

(6) В 7 дневен срок от деня, в който заявление с отказ е върнато в пенсионноосигурителното дружество, в което е подадено, осигуреното лице може да го получи и да подаде възражение за преразглеждане на отказа.

(7) (изм. - 13.07.2005г.) Възражението по ал. 6 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине, като към него се прилагат първият и вторият екземпляр на заявлението за промяна на участие и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението.

(8) В 3 дневен срок от получаване на възражението пенсионноосигурителното дружество се произнася по него и изпраща на лицето с писмо с обратна разписка: уведомление – при отмяна на отказа, или втория екземпляр на заявлението – при потвърждаване на отказа.

Момент на промяна на участието

Чл. 37б. След потвърждаване на правото на промяна на участие от пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето желаещо промяна на участието, пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да премине, предлага и сключва осигурителен договор с него в 15-дневен срок. От датата на сключване на договора се прекратява осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е участвало.

Ред за прехвърляне на средствата

Чл. 37в. (1) Прехвърлянето на средствата се извършва от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

(2) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на Фонда, до датата на прехвърляне и покриване на недостига до минималната доходност, съответно попълване на резерва за гарантиране на минималната доходност.

(3) Дружеството изпраща, с писмо с обратна разписка, на всяко лице, чиито средства е прехвърлило извлечение от индивидуалната му партида в срок от седем работни дни от деня на прехвърлянето.

(4) (отм.)

Право на информация

Чл. 38. (1) Осигуреното лице има право на информация от Дружеството и Фонда за:

1. натрупаните средства по индивидуалната му партида;
2. доходността от тяхното управление;
3. размерът на таксите и направените удръжки;
4. произтичащите от набраните средства пенсионни права;
5. измененията и допълненията на Правилника.

(2) Осигуреното лице получава периодично, минимум един път годишно, безплатна писмена информация за състоянието на индивидуалната му партида с данните по ал. 1, т.1, 2, 3 и 4 за предходната година в срок до 30 април.

(3) Стойността на един дял за текущия ден се обявява до 18 ч. на всеки работен ден в офисите на Дружеството и в неговата електронна страница.

(4) 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 Дружеството и в неговата електронна страница.

(5) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството до 31 март всяка година публикува 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 предходната година.

(6) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Годишните финансови отчети на Дружеството и на Фонда се обнародват едновременно в "Държавен вестник", след приемането им от общото събрание на Дружеството.

(7) (изм. от УС на 22.01.2007г.) При смърт на осигуреното лице правата по ал.1 и 2 се придобиват от неговите наследници.

(8) (нова – УС на 22.01.2007г.) Осигурените във Фонда, по свое желание, в срок до 30 дни от датата на писменото поискване могат безплатно да получат информация и консултация от Дружеството относно въпроси, свързани с прилагането на Правилника и евентуални промени в нормативната уредба по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

Ограничения за информация

Чл. 39. (1) Дружеството, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица нямат право да предоставят на трети лица информация за осигурителите и за осигурените във Фонда лица.

(2) Информация за размера на осигурителните вноски, за плащаните допълнителни пенсии, както и справки за състоянието на пенсионните партии, се предоставят на:

1. физически лица, имащи изрични писмени пълномощия;
2. държавни институции и контролни органи, съгласно действащото законодателство.

Сигнална функция

Чл. 40. (1) Осигурените лица във Фонда и лицата по чл. 170, ал. 1 от КСО имат право да сигнализират Попечителския съвет и/или Дружеството за пропуски и нарушения в дейността по този Правилник, по всички решения на Дружеството, които касаят техните интереси.

(2) Попечителският съвет и/или Дружеството са длъжни да отговарят писмено на всяка жалба на осигурено лице или лице по чл. 170, ал. 1 от КСО до два месеца от датата на получаването ѝ.

(3) Отговорите по жалбите, възраженията и сигналите се подписват съответно от изпълнителен директор на Дружеството или председателя на Попечителския съвет.

РАЗДЕЛ VII. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ

Право на лична допълнителна пенсия за старост

Чл. 41. (1) Осигурените във Фонда лица придобиват правото на лична допълнителна пожизнена пенсия за старост от датата, когато същите придобият право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията на част първа от КСО или пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партия позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО.

(2) Лицата, придобили право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 69 от КСО, с изключение на лицата по чл. 127, ал. 5 от КСО, придобиват право на допълнителна пожизнена пенсия от Фонда при навършване на възрастта за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО.

Размер на пенсиите

Чл. 42. (1) Размера на пенсиите, отпускани и изплащани от Фонда, се изчисляват на база:

1. натрупаната сума по индивидуалната партия на осигуреното лице;
2. биометрични таблици, одобрени от заместник-председателя на КФН.
3. техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на Дружеството и е одобрен от заместник-председателя на КФН.

(2) Отпусканите от Фонда пенсии се актуализират на 1 януари, 1 април, 1 юли и 1 октомври. Размерът на актуализацията е разликата между използваната техническа лихва и постигнатата фактическа доходност за предходното тримесечие.

Отпускане на лична допълнителни пожизнена пенсия за старост

- Чл. 43. (1)** Отпускането на пенсия от Фонда става на основание лична писмена молба, отправена до Дружеството.
- (2)** Молбата за отпускане на пенсия се адресира до Дружеството и може да бъде подадена и чрез регионалните представителства или клонове на дружеството по установен образец.
- (3)** Към молбата за отпускане на пенсия се прилагат документи за удостоверяване на общия осигурителен стаж по смисъла на КСО.
- (4)** В 15-дневен срок от датата на получаване на молбата за отпускане на пенсия Дружеството изпраща на Осигуреното лице предложение за сключване на пенсионен договор или отказва мотивирано отпускането на пенсия, ако Осигуреното лице не е придобило право на пенсия или ако не го е упражнило по установения ред.
- (5)** Личната допълнителна пенсия се отпуска от Фонда от датата на придобиване правото на пенсия, ако пенсионния договор е сключен в 6-месечен срок от тази дата. Ако пенсионния договор е сключен след този срок, личната допълнителна пенсия по този Правилник се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца на сключване на договора.
- (6)** Пенсиите от Фонда се изменят, спират, прекратяват и възстановяват при наличието на основание за това, с писмено разпореждане, подписано от лице, представляващо Дружеството.
- (7)** Осигурените лица и пенсионерите на Фонда могат да обжалват актовете на Дружеството за отпускане на пенсия, за определяне на нейния размер, за начина на изплащането ѝ с писмена жалба, отправена към Управителния съвет в 15-дневен срок от датата на получаването на акта. Управителният съвет на Дружеството се произнася по получените жалби в 15-дневен срок от датата на получаването им.

Пенсионен договор

- Чл.43а (1)** Получаването на допълнителни пожизнена пенсия за старост се урежда с пенсионен договор.
- (2)** Пенсионният договор съдържа:
1. (изм. от УС на 22.01.2007г.) наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и кода по БУЛСТАТ на Дружеството;
 2. наименованието и кода на Фонда;
 3. имената ЕГН постоянен и настоящ адрес на пенсионера;
 4. размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;
 5. реда и начина за изплащане на пенсията;
 6. права на наследниците на пенсионера;
 7. реда и начина за предоставяне на информация на пенсионера;
 8. разходи по изплащането на пенсията;
 9. условията за прекратяване на договора.
- (3)** Пенсионният договор се изменя или допълва по взаимно съгласие на страните в съответствие на изискванията на Правилника и закона.
- (4)** Пенсионният договор се прекратява при смърт на пенсионера.

Чл. 44. (отм.)

Изплащане на пенсиите, на разсрочените и еднократните плащания

- Чл. 45. (1)** Отпуснатите от Фонда лични допълнителни пенсии се изплащат ежемесечно до 15-о число на месеца, следващ месеца, за който се отнася пенсията.
- (2)** Изплащането на пенсиите, разсрочените и еднократните плащания се извършва в касите на Дружеството, по банков път или по друг начин, уговорен между страните по договора.
- (3)** Начинът за изплащането на пенсията, разсроченото или еднократното плащане, се определя от осигуреното лице или неговите наследници и това се посочва в молбата или в договора.
- (4)** Пенсии, разсрочените и еднократните плащания се получават лично от осигуреното лице или неговите наследници, или от нотариално упълномощени от тях лица.

Права на наследниците

- Чл. 46. (1)** При смърт на осигуреното във Фонда лице наследствени права придобиват: преживелият съпруг/съпруга, низходящите и възходящите по права линия, на които се изплаща еднократно или

разсрочено натрупаната сума по индивидуалната партида на осигурения, като се спазва редът на наследяването съгласно Закона за наследството.

(2) При смърт на пенсионер на Фонда на наследниците по ал. 1 се изплаща остатъкът от сумата в индивидуалната му партида.

(3) При определяне на размера на наследствените дялове по ал. 1 и ал. 2 се прилагат общите правила на Закона за наследството.

(4) При смърт на осигуреното във Фонда лице или пенсионера, когато то няма наследници по ал. 1, натрупаните средства по индивидуалната му партида се прехвърлят в пенсионния резерв, създаден от Дружеството в съответствие с чл. 192, ал. 2 от КСО.

РАЗДЕЛ VIII. ЕДНОКРАТНИ И РАЗСРОЧЕНИ ИЗПЛАЩАНИЯ

Отпускане

Чл. 47. (1) Осигурените във Фонда лица или техните наследници имат право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупани средства по индивидуалната партида само в случаите, посочени в КСО, както и в ал.1, точки 2, 3 и ал.2 от чл. 35 на този Правилник.

(2) Осигуреното лице може да поиска еднократно изплащане до 50 на сто от средствата по ал. 1, чрез внасяне в Дружеството на писмена молба, придружена с решение на Териториална експертна лекарска комисия за пожизнено загубена работоспособност над 70,99 на сто.

(3) При възникване право на наследниците за еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице същите отправят молба към Дружеството, към която се прилагат следните документи:

1. акт за смърт на наследодателя;
2. удостоверение за наследници;
3. акт за раждане или удостоверение за граждански брак, според връзката на наследника с наследодателя.

(4) В 15-дневен срок от датата на получаване на молбата по ал. 2 или ал. 3 Дружеството изпраща на Осигуреното лице или наследниците предложение за сключване на договор за разсрочено изплащане или отказва мотивирано разсроченото изплащане, ако Осигуреното лице или наследниците не са придобили право на разсрочено изплащане или ако не са го упражнили по установения ред.

Извършване на изплащането

Чл. 48. (1) Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва съгласно сключен договор между подалия молбата и Дружеството.

(2) Срокът за разсроченото изплащане по този Правилник не може да бъде по-голям от 24 месеца при едно плащане за едно тримесечие. Размерът на сумата по всяко отделно тримесечно плащане не може да бъде по-малък от 100 /сто/ лева.

(3) Всички други условия по начина и реда на извършване на разсроченото изплащане могат да се уговорят в договора по ал. 1.

(4) С изплащането на последната сума от натрупаните средства по индивидуалната партида правата на осигуреното лице или неговите наследници се прекратяват.

(5) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Дружеството извършва еднократното изплащане в срок от 30 дни от постъпването на молбата и приложените към нея документи.

РАЗДЕЛ IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Право на такси и удръжки

Чл. 49. (1) За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване във Фонда и за неговото управление Дружеството, в съответствие със КСО, въвежда такси и удръжки, които се определят в този Правилник и осигурителните договори.

(2) Дружеството не може да събира други такси и удръжки, освен посочените в Раздел IX и X на Правилника..

Удръжки от осигурителните вноски

Чл. 50. (изм. - 13.07.2005г.) Дружеството прави удръжка в размер на 5 на сто от всяка постъпила във Фонда осигурителна вноска.

Инвестиционна такса

Чл. 51. (1) Дружеството събира инвестиционна такса в размер до 1 на сто годишно върху активите на универсалния пенсионен фонд.

(2) Инвестиционната такса по ал. 1 се отчислява по ред, определен от КФН.

(3) Конкретният размер на таксата по ал. 1 се определя ежегодно с решение на Управителния съвет на Дружеството.

РАЗДЕЛ X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Допълнителна такса

Чл. 52. (1) Дружеството събира допълнителна такса при всяко прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия.

(2) Размерът на таксата по ал. 1 е:

1. До 10 години (включително) участие във Фонда –20 лева.
2. Над 10 години участие –10 лева.

(3) Таксата по този член не се събира в случаите, на прехвърляне поради несъгласие с изменението на правилника на Фонда.

(4) Таксата по този член се заплаща до 10-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(5) В случай, че осигуреното лице не заплати таксата в срока по ал. 4, Дружеството може да удържи дължимата сума от средствата по индивидуалната му партия.

Такса за допълнителна информация

Чл. 53. (отм.)

РАЗДЕЛ XI. ПРЕКРАТЯВАНЕ И НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ

Чл. 54. Правата на осигурените лица при преобразуването, прекратяването и несъстоятелността на Дружеството или преобразуването на Фонда, се уреждат съобразно Дял пети на КСО и съответните подзаконовни нормативни актове.

РАЗДЕЛ XII. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ

Чл.55. (1) (изм. от УС на 22.01.2007г.) Правилникът може да бъде изменян и/или допълван от Управителния съвет на Дружеството. Тези изменения и допълнения влизат в сила след предварително одобрение на заместник-председателя на КФН.

(2) Дружеството информира писмено осигурените лица и осигурителите за извършените изменения и допълнения в Правилника, в т.ч. и при промяна на базовите условия по чл. 42, ал. 1 и ги публикува в два регионални и два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на заместник председателя на КФН.

(3) Дружеството публикува обявите и съобщенията, свързани с дейността на Фонда, в зависимост от тяхната цел, съдържание и значимост, в централни всекидневници, в информационния бюлетин на Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване и в свои собствени издания.

(4) Приетите от държавата нормативни актове със задължително съдържание относно допълнителното задължително пенсионно осигуряване стават неотменна част от Устава и Правилника на Дружеството.

(5) (отм.)

РАЗДЕЛ XIII. ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. (изм. – от УС на 22.01.2007г., доп. от УС на 05.02.2007г., доп. от УС на 18.06.2010г., доп. от УС на 17.08.2010г.) Настоящият Правилник се издава на основание чл. 9 и чл. 43, ал. 2, т. 3 от Устава на Пенсионноосигурително акционерно дружество “ЦКБ-СИЛА”, приет с решение на Общото събрание на акционерите на дружеството от 30 октомври 2000 г. и във връзка с решение на Управителния съвет на ПОАД “ЦКБ-СИЛА” (протокол № 6/30.10.2000 г.) за учредяване на Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА”, изменен с решение на на Общото събрание на акционерите на дружеството от 10 януари 2003 г., 07 май 2003 г., 30 октомври 2003 г., 18 декември 2003 г., 27 март 2004г., 5 май 2004г., 14 декември 2004г., 13 юли 2005г, изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД “ЦКБ-СИЛА” от 22 януари 2007г. и 5 февруари 2007г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД “ЦКБ-СИЛА”, отразено в Протокол № 008 от 18.06.2010г., изменен и допълнен с решение на Управителния съвет на ПОАД “ЦКБ-СИЛА”, отразено в Протокол № 011 от 17.08.2010г.

§2. (изм. - 13.07.2005г., изм. от УС на 17.08.2010г.) Установяват се следните срокове за влизане в сила и прилагане на Правилника и неговите изменения и допълнения:

- Правилникът влиза в сила от датата на вписване на Универсален пенсионен фонд “ЦКБ-СИЛА” в регистъра на СГС;
- измененията и допълненията на Правилника влизат в сила от деня на тяхното одобрение от заместник-председателя на КФН.

§3. Управителният съвет на ПОАД “ЦКБ-СИЛА” дава указания по прилагането на този Правилник.