

Пенсионноосигурително дружество  
**„Топлина“ АД**

**ПРАВИЛНИК**  
**ЗА ОРГАНИЗАЦИЯТА И ДЕЙНОСТТА НА**  
**ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД**  
**„ТОПЛИНА“**

**ДЕКЕМВРИ, 2018 г.**

## **Съдържание**

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

### **ГЛАВА ПЪРВА**

#### **ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

- Наименование на пенсионния фонд
- Учредяване и регистриране
- Представителство и управление
- Гаранции за изпълнението на задълженията и гарантираност на средствата на осигурените лица

### **ГЛАВА ВТОРА**

#### **УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**

- Условия за осигуряване
- Основание за осигуряване
- Участие в доброволния пенсионен фонд
- Осигурителни посредници
- Прекратяване на осигуряването
- Данъчни облекчения
- Пенсионна схема
- Права при осигуряване в доброволния пенсионен фонд

### **ГЛАВА ТРЕТА**

#### **ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ**

- Определение
- Видове осигурителни договори
- Съдържание на осигурителните договори
- Изменение и допълнение на осигурителния договор
- Прекратяване на осигурителния договор

### **ГЛАВА ЧЕТВЪРТА**

#### **ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ**

- Вид и периодичност на вноските
- Внасяне на осигурителните вноски
- Отговорност

### **ГЛАВА ПЕТА**

#### **ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА**

- Откриване и закриване
- Съдържание на индивидуалната партида
- Водене на индивидуалните партиди
- Изчисляване и обявяване стойността на един дял
- Извлечение от индивидуалната партида

## **ГЛАВА ШЕСТА**

### **ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**

- Основни принципи и цели при инвестирането
- Забрана за инвестиране
- Ограничения при инвестирането
- Инвестиционната политика
- Оценка на активите
- Разпределение на дохода от инвестиции

## **ГЛАВА СЕДМА**

### **ТАКСИ И УДРЪЖКИ**

- Встъпителна такса
- Инвестиционна такса
- Удръжки от осигурителните вноски
- Допълнителни такси

## **ГЛАВА ОСМА**

### **УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ**

- Условия за придобиване право на лична пенсия за старост
- Срок за получаване на личната пенсия за старост
- Размер на личната пенсия за старост
- Лична пенсия за инвалидност
- Размер на личната пенсия за инвалидност
- Наследствена пенсия
- Размер на наследствената пенсия
- Минимален размер на допълнителните пенсии
- Ред и начин за отпускане на допълнителна пенсия
- Пенсионен договор
- Срокове за отпускане и за изплащане на допълнителните пенсии
- Преизчисляване на допълнителните пенсии

## **ГЛАВА ДЕВЕТА**

### **СПИРАНЕ, ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ**

- Прекратяване на допълнителните пенсии

## **ГЛАВА ДЕСЕТА**

### **ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

- Условия и ред за еднократно или разсрочено изплащане на средства по индивидуалната партида
- Договор за разсрочено изплащане

## **ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА**

### **УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

Прехвърляне на средства на осигурено лице от Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Условия за прехвърляне на средства

Ред и срокове за прехвърляне на средствата в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество

Прехвърляне на средства на осигурено лице от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“

Прехвърляне на средства от лични вноски в индивидуална партия на съпруг или на роднини по права линия до втора степен

Изтегляне на средства от индивидуалната партия

## **ГЛАВА ДВАНДЕСЕТА**

### **КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ**

Състав, подбор на членовете и мандат

Устройство, дейност и функции на Консултативния съвет

Права и задължения на Консултативния съвет

## **ГЛАВА ТРИНАДЕСЕТА**

### **ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ, НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 8, Т. 3 И 4 И НА ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ**

Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество

Права и задължения на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда

Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и на Доброволен пенсионен фонд „Топлина“

Права и задължения на работодателите, на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 и на другите осигурители

## **ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА**

Изменения и допълнения на Правилника и ред за публикуване на обяви и съобщения, свързани с дейността на доброволния пенсионен фонд

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) юридическите лица, за които е изпълнено някое от следните условия:

аа) те са предприятие майка и/или дъщерни дружества от една и съща група (т.е. всяко предприятие майка, дъщерно дружество и друго дъщерно дружество е свързано с останалите);

бб) едното от тях има участие във или е съвместно дружество на другото дружество или има участие във или е съвместно дружество на предприятие майка или дъщерно дружество от група, в която другото дружество е предприятие майка или дъщерно дружество;

вв) и двете дружества са съвместни дружества на едно и също трето лице;

гг) едното от тях е съвместно дружество на, а в другото има участие едно и също трето лице;

дд) едното от тях е контролирано или контролирано съвместно от физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква „б“;

ее) по отношение на едното от тях, физическо лице, което се намира в отношения с другото юридическо лице съгласно буква „б“, подбуква „аа“, упражнява значително влияние или заема ръководна длъжност в него или в неговото предприятие майка;

б) юридическо лице и физическо лице, ако физическото лице или близък член на неговото семейство:

аа) упражнява контрол или упражнява съвместен контрол върху юридическото лице;

бб) упражнява значително влияние върху юридическото лице, или

вв) заема ръководна длъжност в юридическото лице или в предприятието майка на юридическото лице.

По смисъла на буква „а“, подбукви „бб“ - „гг“ „съвместно дружество“ е дружество, върху което съответното лице упражнява съвместен контрол заедно с друго лице; за съвместни дружества се считат и дъщерните дружества на съвместното дружество.

По смисъла на буква „б“ „близки членове на семейството“ на дадено лице са членове на семейството, които могат да оказват влияние върху или могат да бъдат повлияни от това лице в отношенията му с юридическото лице, в т.ч. неговите деца и съпруг/а, лицето, с което то се намира във фактическо съжителство, децата на това лице и лицата, които са на негова издръжка или на издръжка на лицето, с което е налице фактическо съжителство.

По смисъла на буква „а“, подбуква „ее“ и буква „б“, подбуква „бб“ „значително влияние“ е налице, когато съответното лице притежава пряко и/или чрез контролирано лице/лица 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на юридическото лице, като общият размер на участието възлиза на сбора от пряко притежаваните гласове и гласовете, притежавани от контролираните лица.

По смисъла на буква „а“, подбуква „дд“ и буква „б“, подбуква „аа“ „съвместен контрол“ е предвидено в договор споделяне на контрола върху дейността на юридическо лице и е налице, когато за вземането на решения за тази дейност е необходимо единодушно съгласие на лицата, които споделят контрола.

**4. „Тесни връзки“** са налице, когато две или повече физически или юридически лица са свързани чрез контрол или участие, или когато две или повече физически или юридически лица са трайно свързани с едно и също лице чрез отношения на контрол. В случаите по чл. 177, ал. 1, т. 2 и ал. 2, т. 4 и 5 от Кодекса за социално осигуряване определянето на лицата, които се намират в тесни връзки съгласно изречение първо, се ограничава до юридически лица и се извършва въз основа на публично достъпна информация.

**5. „Участие“** е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 20 или повече от 20 на сто от капитала или от гласовете в общото събрание на дружество.

**6. „Контрол“** е налице, когато определено физическо или юридическо лице (контролиращият):

а) може да упражнява пряко и/или непряко повече от половината от гласовете в общото събрание на юридическо лице, или

б) 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) 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) 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) 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:

аа) гласовете на юридическите лица, върху които той упражнява контрол;

бб) гласовете на лицата, които действат от свое име, но за негова сметка или за сметка на контролирано от него юридическо лице;

вв) непряко притежаваните гласове в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява контрол, изчислени като производението от участието на контролиращия в капитала на лицето, чрез което се притежава непряко участие, и участието на това лице в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява контрол, като:

ааа) при наличие на повече от едно междинно лице в линията на непряко притежание в производението се включва и участието на съответното междинно лице в капитала на другото;

ббб) при непряко притежаване на участие по повече от една линия се използва сборът от непряко притежаваните от контролиращия гласове в капитала на юридическото лице, спрямо което се преценява контрол, по всяка линия."

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.

**7. „Предприятие майка“** е юридическо лице, което упражнява контрол спрямо едно или повече дружества (дъщерни дружества).

**8. „Дъщерно дружество“** е юридическо лице, контролирано от друго юридическо лице (предприятие майка); юридическите лица, които са дъщерни на дъщерното дружество, също се смятат за дъщерни дружества на предприятието майка.

**9. „Група“** е група от дружества, която се състои от:

а) предприятие майка и неговите дъщерни дружества; в групата се включват и дружествата, в които предприятието майка или дъщерните му дружества имат участия, или

б) дружества, които се управляват общо по силата на договор или учредителните им актове или устави, или

в) дружества, в които повече от половината от членовете на управителните или контролните им органи са едни и същи лица през съответната финансова година и до датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет.

**10. „Лица, действащи в съгласие“** са две или повече лица, за които според характера на отношенията между тях или между всяко от тях и трето лице, според тяхното пазарно поведение или сключените от тях търговски сделки, може да се направи основателно предположение, че упражняват или ще упражняват правата, свързани с тяхното пряко или непряко акционерно участие в дружеството за допълнително социално осигуряване, в съответствие с изрично или мълчаливо споразумение между тях.

**11. „Квалифицирано участие“** е пряко или непряко участие, възлизащо на 10 или на над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определено съгласно чл. 145 и 146 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, или което дава възможност за съществено влияние върху управлението на дружеството. При определяне размера на квалифицираното участие не се вземат предвид правата на глас или акциите, които инвестиционните посредници или банките държат в резултат на предоставяне на услугите по чл. 6, ал. 2, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че тези права не се упражняват или използват по друг начин, за да се повлияе върху управлението на дружеството за допълнително социално осигуряване, както и при условие че тези права бъдат прехвърлени в срок една година от придобиването.

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

**13. „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.

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

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

**16. „Пенсионер“** е физическо лице, което получава лична допълнителна пенсия от доброволен пенсионен фонд.

**17. „Допълнителна пенсия“** е месечно плащане на пенсионер от доброволен пенсионен фонд.

**18. „Обезпечени корпоративни облигации“** е емисия облигации, която е обезпечена в размер не по-малък от 110 на сто от стойността на вземанията по главницата, с обезпечение съгласно чл. 100з, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа..

**19. „Репо сделка“** и **„Обратна репо сделка“** е всяко споразумение, при което се прехвърлят финансови инструменти, като се поема ангажимент за обратното им изкупуване (или замяна с финансови инструменти със същите характеристики) по

определена цена на определена бъдеща дата или на дата, която ще се определи от прехвърлителя. Споразумението е „репо сделка“ за страната, продаваща финансовите инструменти, и „обратна репо сделка“ за страната, която ги купува.

**20. „Колективна инвестиционна схема“ е:**

а) предприятие по смисъла на § 1, т. 10 от допълнителните разпоредби на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;

б) предприятие за колективно инвестиране съгласно чл. 38, ал. 1, т. 5 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране.

**21. "Опция"** е деривативен финансов инструмент, който изразява правото за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена до изтичането на определен срок или на определена дата.

**22. "Фючърс"** е деривативен финансов инструмент, който изразява правото и задължението за закупуване или продажба на определен брой ценни книжа или други финансови инструменти по предварително фиксирана цена на определена дата.

**23. "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.

**24. "Инвестиционен имот"** е инвестиционен имот по смисъла на Международен счетоводен стандарт 40.

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

**26. „Държава членка“** е държава, членка на Европейския съюз или друга държава, която е страна по споразумението за европейско икономическо пространство.

**27. „Ръководна длъжност“** е длъжността:

а) заемана като член на управителен, контролен или ръководен орган на юридическо лице, определен по силата на закон, устав или в друг устройствен акт, както и като прокурист на такова лице;

б) включваща изпълнение на функции по ръководство и/или контрол на структурно звено, имащо пряко отношение към осъществяване на основната дейност и функциите на една институция или към основния предмет на дейност на дадено дружество или лице, съгласно тяхната вътрешна структура.

**28. „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 Доброволен пенсионен фонд „Топлина“.

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

**30. „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. 29.

**31. „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 Доброволен пенсионен фонд „Топлина“.



**32. Хеджиращи сделки**” са сделки по чл. 179б, 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

**ЗЕДЕУУ** - Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги

**ДПФ** - Доброволен пенсионен фонд

**ПОД** - Пенсионноосигурително дружество

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

**БФБ** - Българска фондова борса

**ДДПО** - допълнително доброволно пенсионно осигуряване

**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 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 партии, обн., ДВ, бр. 109 от 16.12.2003 г, в сила от 1.07.2004 г.

**Наредба № 47 от 11.07.2012 г. на Комисията за финансов надзор** за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества, обн., ДВ, бр. 57 от 27.07.2012 г., в сила от 28.07.2013 г.

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

## **ГЛАВА ПЪРВА**

### **ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **Предмет**

**Чл.1.(1)** Този Правилник урежда условията, организацията и дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Топлина”.

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

**(3)** Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване е дейност по: набиране на осигурителни вноски в Доброволен пенсионен фонд „Топлина”, управление на активите на ДПФ, изплащане на допълнителни пенсии, както и на други плащания, предвидени в КСО, Правилника и осигурителните договори, при придобито право на тях.

#### **Наименование на пенсионния фонд**

**Чл.2.(1)** Наименованието на доброволния пенсионен фонд е Доброволен пенсионен фонд „Топлина”.

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

#### **Учредяване и регистриране**

**Чл.3.(1)** Доброволният пенсионен фонд се учредява от Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД с решение на Общото събрание на акционерите на ПОД „Топлина” АД, пр. №4 от 29.09.2006 г, т.1. Фондът възниква като юридическо лице от датата на вписването му в съда.

**(2)** Пенсионноосигурително дружество „ТОПЛИНА” АД, гр. София е 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)** Доброволен пенсионен фонд „Топлина” е регистриран с решение на Софийски градски съд по ф.д. № 1524/2007 г., с единен идентификационен код по БУЛСТАТ 175218786.

**(4)** Доброволният пенсионен фонд се създава за неопределен срок.

**(5)** Доброволният пенсионен фонд "Топлина" и Пенсионноосигурителното дружество „Топлина” АД са отделни юридически лица.

## **Представителство и управление**

**Чл.4.(1)** Доброволният пенсионен фонд се управлява и се представлява при взаимоотношенията си с трети лица от управителните органи на пенсионноосигурителното дружество.

(2) Фондът не може да се преобразува в друго търговско дружество, сдружение с нестопанска цел или кооперация, както и да се разделя или да отдели от себе си друг пенсионен фонд.

(3) Фондът не може да се прекратява освен в случаите, предвидени в КСО.

(4) Фондът може да се влива или слива с пенсионен фонд, учреден и управляван от друго лицензирано пенсионноосигурително дружество при условие, че се запазват правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и при спазване на разпоредбите на КСО.

(5) При вливане или сливане на Фонда с пенсионен фонд, управляван от друго лицензирано пенсионноосигурително дружество, приемащият или новообразуваният фонд е правопреемник на прекратяващите се фондове.

(6) В случай, че Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД не се е преобразувало, Фондът може да се преобразува единствено чрез вливане в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при наличие на предварително разрешение на Комисията за защита на конкуренцията и на КФН.

(7) Дейността на Фонда се организира и извършва при спазване на законовата уредба по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и нормативните актове на КФН и компетентните държавни органи.

(8) Държавният надзор върху дейността на фонда се извършва от КФН.

## **Седалище и адрес на управление**

**Чл.5.** Седалището на пенсионноосигурителното дружество и на доброволния пенсионен фонд е гр. София. Адресът на управление е: гр.София, район "Връбница", Индустриална зона „Орион”, ул.”3020” № 34, ет.8.

## **Гаранции за изпълнението на задълженията и гарантираност на средствата на осигурените лица**

**Чл.6.(1)** Изпълнението на задълженията към осигурените лица в доброволния пенсионен фонд и към пенсионерите на фонда, които произтичат от закона, този Правилник и осигурителния договор е гарантирано с активите на пенсионноосигурителното дружество.

(2) Дружеството отговаря имуществено пред осигурените лица пенсионерите и техните наследници за загуби, настъпили в резултат на недобросъвестно изпълнение на своите задължения по отношение на представляването и управлението на фонда.

(3) Натрупаните средства в индивидуалните партии на осигурените лица и на пенсионерите на фонда не подлежат на принудително изпълнение.

(4) Осигурените лица, пенсионерите и техните наследници не отговарят за задълженията на дружеството.

(5) Фондът не отговаря с активите си за загуби, настъпили в резултат на действията на Дружеството.

(6) Активите на фонда не могат да се придобиват по давност.

## **ГЛАВА ВТОРА**

### **УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД**

#### **Условия за осигуряване**

**Чл.7.(1)** В доброволния пенсионен фонд могат доброволно да се осигуряват и/или да бъдат осигурявани физически лица, които са навършили 16-годишна възраст.

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

#### **Основание за осигуряване**

**Чл.8.(1)** Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва въз основа на осигурителен договор, който се сключва между пенсионноосигурителното дружество и:

1. физическо лице, което се осигурява за своя сметка;
2. работодател, който за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на свои работници и служители;
3. орган, който за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на свои работници и служители и който е осигурител за:
  - а) държавни служители;
  - б) съдии, прокурори, следователи, държавните съдебни изпълнители, съдии по вписванията и съдебни служители;
  - в) военнослужещите по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавните служители по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавните служители по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;
4. възложители, които са осигурители – за лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол;
5. друг осигурител - физическо или юридическо лице, което за своя сметка внася осигурителни вноски в полза на физическо лице, с което не е в правоотношение по т.2, 3 или 4;
6. физическо лице, което се осигурява за сметка на вноски от работодател или друг осигурител, с когото пенсионноосигурителното дружество няма сключен осигурителен договор. Договорят се условията за осигуряване на основа на прехвърлени суми от друг доброволен пенсионен фонд в Доброволен пенсионен фонд „Топлина”, които са натрупани по партидата на лицето в този фонд от вноски на работодател или друг осигурител.

(2) Осигурителният договор е безсрочен и се подписва в толкова екземпляра, колкото са страните по него.

(3) Осигурителен договор може да се сключи в полза на трето лице при дадено предварително писмено съгласие от него, като осигурителният договор е в полза на осигуреното лице.

(4) Осигурителните договори се сключват от осигурителни посредници, с които Дружеството има сключени договори за осигурително посредничество.

### **Участие в доброволния пенсионен фонд**

**Чл.9.(1)** Участието във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване започва от датата на сключване на осигурителен договор за осигуряване с лични вноски, съответно от датата на получаване в пенсионноосигурителното дружество на писменото съгласие на лице, в чиято полза е сключен договор за осигуряване с вноски от лица по чл. 230, ал. 3, т. 2 – 4 от КСО.

(2) Пенсионноосигурителното дружество до 30 работни дни след датата на постъпване на първата осигурителна вноска издава на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в доброволния пенсионен фонд.

(3) Доброволното пенсионно осигуряване е персонално. Всяко осигурено лице има индивидуален осигурителен номер и индивидуална партида.

(4) При прехвърляне на средства от един фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в друг осигурителният договор или допълнителното споразумение между осигуреното лице и съответното пенсионноосигурително дружество влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида.

### **Осигурителни посредници**

**Чл.10.(1)** Пенсионноосигурителното дружество може да сключва договори с осигурителни посредници - физически или юридически лица.

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

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

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

2. спазва принципа за свобода на избор на фонд;

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

4. разяснява на лицата добросъвестно и с дължимата грижа правата и задълженията им по осигурителните договори, да им предоставя вярна и точна информация за съответното пенсионноосигурително дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и да не дава обещания или да прави предположения относно бъдещата доходност от инвестиране на средствата на съответния фонд;

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

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

(4) Работодател не може да бъде осигурителен посредник на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД по отношение на своите работници и служители.

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

(6) Пенсионноосигурителното дружество уведомява КФН за всяко прекратяване на договор за осигурително посредничество и за всяко оттегляне на упълномощаване на физическо лице, упълномощено от осигурителен посредник - юридическо лице, в 7-дневен срок.

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

## **Прекратяване на осигуряването**

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

1. при смърт на осигурения;

2. когато осигуреният по собствена воля премине в друго пенсионноосигурително дружество и прехвърли средствата от индивидуалната си партида, натрупани от лични вноски, в съответния доброволен пенсионен фонд, управляван от другото пенсионноосигурително дружество и при условие, че по индивидуалната партида няма средства, натрупани по силата на договор с работодател или друг осигурител, с които дружеството има осигурителни договори, които не са прекратени и в които има клаузи, ограничаващи прехвърлянето на средствата;

3. при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида;

4. при смърт на друг осигурител - физическо лице, при условие, че по индивидуалната партида на осигуреното лице има средства, натрупани само от вноски на другия осигурител - физическо лице.

(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 прехвърляне на средствата в другия пенсионен фонд;

3. по ал.1, т.3 - от датата на еднократното изтегляне на средствата;

4. по ал.1, т.4 - от датата на смъртта на другия осигурител - физическо лице.

## **Данъчни облекчения**

**Чл.12.(1)** Приходите на доброволния пенсионен фонд не се облагат с данък по реда на Закона за корпоративното подоходно облагане.

(2) Приходите от инвестиране на активите на доброволния 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 доброволно пенсионно осигуряване не се облагат с данък по реда на Закона за данък върху добавената стойност.

(4) Облагаемият доход на лицата, работещи по трудови или приравнени към тях правоотношения се намалява с внесените за тяхна сметка лични вноски за доброволно пенсионно осигуряване в размер до 10 на сто от облагаемия доход по чл.19, ал.1 от Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(5) Годишният облагаем доход на лицата, извършващи дейност като еднолични търговци, упражняващи свободна професия и други дейности и услуги по извънтрудови правоотношения, както и на лицата, извършващи срещу възнаграждение управление или контрол, се намалява с внесените през годината за тяхна сметка лични вноски за доброволно пенсионно осигуряване в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(6) При получаване на суми от доброволния пенсионен фонд преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, получените суми се облагат с окончателен данък, определен съгласно Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(7) Данъкът по ал.6 се определя върху получения доход, съответстващ на частта от вноските, за които е ползвано данъчното облекчение по ал.4 или 5 и се удържа и внася от пенсионноосигурителното дружество при изплащането на сумите.

(8) Доходите от допълнително доброволно осигуряване, получени след придобиване право на допълнителна пенсия, както и доходите от инвестиции на активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, разпределени по индивидуалните партии на осигурените лица не се облагат с данък съгласно Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

(9) Вноските на осигурителите за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се признават за разход по ред, начин и в размери, определени със Закона за корпоративното подоходно облагане.

## **Пенсионна схема**

**Чл.13.** Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва за всички видове допълнителни пенсии по този Правилник, на капиталовопокривен принцип, на базата на предварително определени в договора с пенсионноосигурителното дружество осигурителни вноски.

### **Права при осигуряване в доброволния пенсионен фонд**

**Чл. 14. (1)** Осигуряването в доброволния пенсионен фонд дава право на:

1. лична пенсия за старост - за определен срок;
2. лична пенсия за инвалидност - за определен срок;
3. наследствена пенсия за определен срок на:
  - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
  - б) ползващите лица.
4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия или част от тях на осигурено лице;
5. еднократно или разсрочено изплащане на средства на:
  - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
  - б) ползващите лица.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия осигуреното лице, неговите наследници или наследниците на пенсионер, както и ползващите лица, имат право на свободен избор между съответния вид пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, при условията и по реда на този Правилник.

(3) В случаите по ал.1, т.4, когато осигуреното лице изтегли натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната партида или част от тях преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, то заплаща данък по чл.12, ал.6 и такса при условията и по реда на чл.38, ал.1, 2 и 3.

(4) Средствата, натрупани от вноски на лицата по чл. 8, т. 2 - 4, могат да се изплащат на осигуреното лице само при придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия.

## **ГЛАВА ТРЕТА**

### **ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ**

#### **Определение**

**Чл.15.(1)** Осигурителният договор, урежда отношенията при и по повод осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(2) Осигурителният договор е безсрочен и се сключва в два еднообразни екземпляра - по един за всяка от страните по него.

#### **Видове осигурителни договори**

**Чл.16.** Договорът за допълнително доброволно пенсионно осигуряване урежда отношенията по доброволното пенсионно осигуряване и се сключва между ПОД „Топлина“ АД и:

1. лицата по чл.8, т. 1 - индивидуален договор за ДДПО;
2. лицата по чл.8, т.2, 3 и 4 - договор за ДДПО от работодател, респ. от лицата по чл.8, т. 3 и 4;
3. лицата по чл.8, т.5 - договор за ДДПО от друг осигурител;
4. лицата по чл.8, т.6 - договор за ДДПО със средства на работодател или друг осигурител.

#### **Съдържание на осигурителните договори**

**Чл.17. (1)** Индивидуалният договор за ДДПО задължително съдържа:

1. номер, датата на сключване и на влизане в сила на договора;
2. имената и адресите на страните по договора, наименованието, адреса, търговската регистрация, ЕИК на ПОД, номер и дата на пенсионната лицензия на пенсионноосигурителното дружество;
3. наименованието, адреса, съдебната регистрация и БУЛСТАТ на Фонда;
4. предмета и обхвата на осигуряването;
5. правата при осигуряване в доброволния пенсионен фонд и условията за тяхното придобиване;
6. размера на осигурителната вноски;
7. условията, реда и начина за плащане на осигурителната вноски;
8. условията, реда и начина за плащане на допълнителните пенсии;



9. правото на изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партида или на част от тях;

10. вида и размера на таксите и удръжките;

11. правата и задълженията на страните по договора;

12. правата на наследниците на осигуреното лице и на ползващите лица, и данни за тях, към датата на сключване на осигурителния договор;

13. правото на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида в Доброволния пенсионен фонд „Топлина” към съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

14. реда и начина за получаване на информация от осигуреното лице;

15. датата, на която осигуреното лице е запознато с Правилника или е получило екземпляр от него;

16. условията, реда и начина за изменение, допълнение и прекратяване на договора;

17. информация, че на осигуреното лице не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените средства.

**(2)** Договорът за ДДПО по чл. 16, т.2 задължително съдържа:

1. данните по ал.1, т.1 -4, т.5 -11 и т.13 - 17;

2. наименованието, адреса, търговската регистрация, ЕИК на работодателя, съответно на лицата по чл.8, т.3 и 4;

3. ограниченията на правата на осигурените лица да прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество внесените в тяхна полза за сметка на работодателя, съответно на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 средства от осигурителни вноски, когато са налице такива;

4. списък - приложение на лицата, за които се внасят осигурителни вноски, с техните лични данни и реда и начина за неговото актуализиране;

5. приложение - образец на предварително писмено съгласие на всяко лице, в чиято полза е сключен договора;

6. правата на наследниците и на ползващите лица, посочени от осигуреното лице в приложение - образец към документа по т. 5, като в приложението се посочва и начина на разпределение на средствата между посочените лица и данни за тях;

7. реда и начина за получаване на информация от работодателя, съответно на лицата по чл.8, т.3 и 4;

8. датата, на която работодателя, съответно лицата по чл.8, т.3 и 4 са запознати с Правилника или са получили екземпляр от него.

**(3)** Договорът за ДДПО по чл.16, т. 3 задължително съдържа:

1. данните по ал.1, т.1 - 3, т.5 - 17 и по ал.2, т.5;

2. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес за осигурителя - физическо лице, съответно данните по ал.2, т.2 за осигурителя - юридическо лице;

3. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на лицето, в полза на което е сключен осигурителния договор;

4. ограничения на правата на осигуреното лице да изтегли и/или да прехвърли в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество внесените в негова полза за сметка на другия осигурител средства от осигурителни вноски, когато са налице такива;

5. реда и начина за получаване на информация от другия осигурител;

6. датата, на която другия осигурител е запознат с правилника или е получил екземпляр от него.

**(4)** Договорът за ДДПО по чл.16, т.4 задължително съдържа данните по ал.1. т.1-17.

**(5)** Когато осигурителният договор е сключен между пенсионноосигурителното дружество и работодател, лицата по чл.8, т.3 и 4 или друг осигурител, той е в полза на

осигурените лица.

(6) В случай, че в осигурителния договор с работодател или с лицата по чл.8, т.3 и 4 са предвидени ограничения по ал.2, т.3, те не се прилагат, когато:

1. осигурителният договор е прекратен;
2. трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление или контрол са прекратени.

(7) Физическите лица, които са осигурени чрез договор за ДДПО с работодател, с лицата по чл.8, т.3 и 4 или с друг осигурител, могат с индивидуален договор да се осигуряват и с лични вноски за своя сметка.

(8) При сключването на договор за осигуряване във фонд за доброволно пенсионно осигуряване всяко лице по чл. 230, ал. 3, т. 2 - 4 от КСО получава при поискване срещу подпис заверено копие от правилника и от инвестиционната политика на фонда, действащи към датата на сключване на договора.

### **Изменение и допълнение на осигурителния договор**

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

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

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

### **Прекратяване на осигурителния договор**

**Чл.19.(1)** Осигурителният договор не може да се прекратява едностранно от пенсионноосигурителното дружество.

(2) Индивидуалният договор за ДДПО се прекратява задължително в следните случаи:

1. при смърт на осигурения;
2. когато осигуреният по собствена воля премине в друго пенсионноосигурително дружество и прехвърли средствата от индивидуалната си партида, натрупани от лични вноски, в съответния доброволен пенсионен фонд, управляван от другото пенсионноосигурително дружество;
3. при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида, натрупана от лични вноски;
4. при смърт на друг осигурител - физическо лице.

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

1. по ал.2, т.1 - датата на смъртта;
2. по ал.2, т.2 - от датата на прехвърляне на средствата в другия пенсионен фонд;
3. по ал.2, т.3 - от датата на еднократното изтегляне на средствата;
4. по ал.2, т.4 - от датата на смъртта на другия осигурител - физическо лице.

(4) Договорът за ДДПО с лицата по чл.8, т.2 - 5 се прекратява по един от следните начини:

1. по взаимно съгласие на страните по него, с писмено споразумение, подписано от тях;

2. с тримесечно писмено предизвестие, отправено от лицата по чл.8, т. 2 - 5 до пенсионноосигурителното дружество;

3. при смърт на осигуреното лице, когато договърът с лицата по чл.8, т.4 и 5 е сключен в полза само на едно лице.

4. при смърт на друг осигурител - физическо лице.

**(5)** Конкретната дата на прекратяване на осигурителния договор по ал.4 се определя, както следва:

1. в случаите по ал.4, т.1 осигурителният договор се прекратява от датата, определена в писменото споразумение;

2. в случаите по ал.4, т.2 осигурителният договор се прекратява от датата, на която изтича срока на предизвестие;

3. в случаите по ал.4, т.3 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта.

4. в случаите по ал.4, т.4 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта.

## **ГЛАВА ЧЕТВЪРТА**

### **ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ**

#### **Вид и периодичност на вноските**

**Чл.20.(1)** Осигуряването в доброволния пенсионен фонд се извършва с парични осигурителни вноски, които могат да бъдат месечни, за друг период или еднократни.

**(2)** Размерът на осигурителните вноски се определя в осигурителния договор както следва:

1. месечните вноски - като процент от определен доход или в абсолютна сума;

2. периодичните или еднократни осигурителни вноски - в абсолютна сума.

**(3)** Размерът на осигурителните вноски може да се променя по всяко време.

#### **Внасяне на осигурителните вноски**

**Чл.21.(1)** Осигурителните вноски се внасят по банков път или по друг начин, определен в осигурителния договор.

**(2)** Когато осигурителните вноски се внасят по банков път, те се превеждат по сметка на доброволния пенсионен фонд, посочена от пенсионноосигурителното дружество в осигурителния договор.

**(3)** Осигурителни вноски в доброволния пенсионен фонд, въз основа на сключен осигурителен договор могат да правят:

1. физическите лица - за своя сметка;

2. лицата по чл.8, т. 3 и 4 - за своите работници и служители;

3. възложителите - за лицата, с които са сключили договор за възлагане на управление или контрол;

4. другите осигурители - в полза на трети лица.

**(4)** Внасянето на осигурителни вноски от лицата по ал.3, т.2 - 4 не задължава осигуреното лице да прави вноски за своя сметка.

**(5)** Осигурителите са длъжни, съгласно чл.233 от КСО, по желание на осигуреното

лице, да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вноска, която е за негова сметка, и да я превеждат на доброволния пенсионен фонд.

## **Отговорност**

**Чл.22.(1)** Пенсионноосигурителното дружество носи отговорност само за реално постъпилите в доброволния пенсионен фонд суми от осигурителни вноски и за него възникват задължения само по отношение на произтичащите от тези вноски права.

**(2)** Пенсионноосигурителното дружество не носи отговорност за нарушени права или за пропуснати ползи от осигуреното лице, или от негови наследници, в резултат на забавяне или на не внасяне на осигурителни вноски.

## **ГЛАВА ПЕТА**

### **ИНДИВИДУАЛНА ПАРТИДА**

#### **Общи изисквания**

**Чл.23.(1)** Всяко осигурено лице може да има само една индивидуална партида във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. В индивидуалната партида се правят записи за направените вноски, за изплатените и прехвърлените суми и за събраните такси и удържки. .

**(2)** Вноските в ДПФ „Топлина“ и средствата, прехвърлени от друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, се записват и натрупват по индивидуалната партида на всяко осигурено лице към датата на постъпването им по сметката на фонда.

**(3)** Индивидуалната партида се води в левове и в дялове. Вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и средствата, прехвърлени от друг фонд, се отчитат в дялове и в части от дялове.

**(4)** В индивидуалната партида се водят отделно съгласно сключените осигурителни договори:

1. средствата и дяловете от лични осигурителни вноски;
2. средствата и дяловете от осигурителните вноски на лицата по чл.8, т.2 -4;
3. средства и дялове от осигурителни вноски на другите осигурители по чл.8, т.5.

**(5)** Не се допуска преразпределяне на средства и на дялове между индивидуалните партиди.

**(6)** Натрупаните средства в индивидуалната партида на осигурените лица не подлежат на принудително изпълнение.

**(7)** Средствата в индивидуалната партида са лични и се наследяват.

**(8)** По време на натрупването на средства в индивидуалните партиди на осигурените лица не могат да се правят други отчисления, освен посочените в КСО.

**(9)** Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определяне на стойността на един дял.

## **Откриване и закриване**

**Чл.24.(1)** Индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд се открива към датата, на която започва участието на осигуреното лице във Фонда по чл.9, ал.1.

**(2)** Индивидуалната партида се закрива при:

1. прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Глава единадесета;

2. прехвърлянето на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в индивидуална партида в доброволния пенсионен фонд на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, когато лицето се осигурява само с лични осигурителни вноски;

3. изчерпване на средствата по индивидуалната партида, поради:

а) изплащането на допълнителна пенсия;

б) еднократното или разсроченото изплащане на цялата натрупана сума на осигуреното лице;

в) еднократното или разсроченото им изплащане на наследници на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващите лица.

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

1. в случаите по ал.2, т.1 - датата на превеждане на средствата по сметката на съответния фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

2. в случаите по ал.2, т.2 - датата на прехвърлянето на средствата от едната партида в другата;

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

а) изплащане на последната месечна пенсия;

б) еднократното изплащане на средствата на осигуреното лице, на неговите наследници или на наследници на пенсионер, или на ползващите лица;

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

г) прехвърлянето в пенсионния резерв.

**(4)** Спирането на превеждането на осигурителните вноски не води до закриване на индивидуалната партида на осигурено лице във фонда.

## **Съдържание на индивидуалната партида**

**Чл.25.(1)** Индивидуалната партида на осигурено лице в доброволния пенсионен фонд задължително съдържа информация за:

1. трите имена, ЕГН и постоянен адрес на осигуреното лице или съответните данни за чужди граждани, както и идентификационни данни (наименование, Булстат, съответно трите имена и ЕГН или аналогични данни за чуждестранните лица) на осигурителя, на другия осигурител или на предприятието осигурител;

2. номера и датата на всеки договор, по които лицето е осигурено;

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 внася и удържаната такса от нея;

4. размера на прехвърлените средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете, датата на постъпване на средствата и доброволния пенсионен фонд, от който са прехвърлени;

5. размера на прехвърлените средства в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете, датата на превеждане на средствата и доброволния пенсионен фонд, в който са прехвърлени;

6. размера на прехвърлените средства от лични вноски от индивидуална партида на съпруг или на роднина по права линия до втора степен, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете и датата на постъпване на средствата;

7. размера на прехвърлените средства от лични вноски в индивидуална партида на съпруг или на роднина по права линия до втора степен, броя дялове, съответстващи на тези средства, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете и датата на прехвърляне на средствата;

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

9. еднократно изплатените средства - дата на изплащане, размер и брой дялове, съответстващи на изплатените средства, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;

10. всяко периодично плащане - дата на плащането, размер и брой дялове, съответстващи на извършеното плащане, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;

11. удържаната такса, при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 - дата на удържане, размер и брой дялове, съответстващи на направената удръжка, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;

12. удържания данък при изтегляне на средства в случаите на чл. 14, ал. 3 - дата на удържане, размер и брой дялове, съответстващи на направената удръжка, и стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете;

13. брой на натрупаните дялове - общо и по видове осигурителни договори.

(2) Информацията по ал.1, т.3 - 13 се отразява в индивидуалната партида по всеки договор, по който лицето е осигурено.

(3) При отпускане на допълнителна пенсия - лична или наследствена, от доброволния пенсионен фонд, наред с информацията по ал.1 в индивидуалната партида задължително се отразяват данни за:

1. номера и датата на сключения пенсионен договор;

2. вида и размера на отпускнатата пенсия, датата от която се отпуска пенсията, техническия лихвен процент към датата на отпускане на пенсията и периода, за който се отпуска пенсията;

3. размера на всяка изплатена пенсия, дата на изплащане, брой дялове, съответстващи на изплатената пенсия, стойността на един дял, при който е определен броят на дяловете, месецът, за който се изплаща пенсията и коефициента за преизчисляване на пенсията;

4. личните данни на наследника или на ползващото лице - ЕГН, трите имена или съответните данни за чужди граждани, постоянен и настоящ адрес.

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

1. дата и номер 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;

4. номера и датата на сключения договор за разсрочено изплащане.

(5) Със заповед на представляващите пенсионноосигурителното дружество в индивидуалните партии може да се включва и друга информация, извън посочената в предходните алинеи.

### **Водене на индивидуалните партии**

**Чл.26.(1)** Индивидуалната партия се води в лева и в дялове и в части от дялове. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Стойността на всички дялове и части от дялове във Фонда е равна на стойността на нетните активи на фонда. Дяловете са равни помежду си по стойност.

(2) Броят дялове и стойността на един дял се води по индивидуалната партия с точност до петия знак след десетичната точка. В деня на постъпване на първата вноска в ДПФ "Топлина" стойността на един дял е равна на един лев.

(3) Записите по индивидуалните партии на осигурени лица и на пенсионери в доброволния 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 партия нетна вноска (удръжките като процент от всяка осигурителна вноска се извършват преди отчитането им в дялове) или прехвърлена сума, се изчисляват, като нетният размер на вноската или прехвърлената сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им. С така определения брой дялове и части от дялове се увеличава броя на дяловете по индивидуалната партия.

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

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

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

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

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

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

(9) Постъпилите в доброволния пенсионен фонд непersonифицирани суми от вноски на осигурени лица до момента на тяхната персонификация се отчитат в отделна партия в

стойност и в брой дялове, определени, като стойността на постъпилата сума се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването.

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

1. дължимите такси по чл.37 се удържат в деня на разпределянето на средствата по съответните индивидуални партии, като броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, се определят като сумата от дължимите такси се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването на средствата в партията по ал.9. С така определения брой дялове и части от дялове се намалява броят на дяловете в доброволния пенсионен фонд, в деня на начисляването на таксите по сметката на пенсионноосигурителното дружество;

2. по съответните индивидуални партии се записва нетният размер на средствата и броят на дяловете и части от дялове, които им съответстват, който се изчислява, като нетният размер на постъпилите средства се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им в партията по ал. 9.

### **Изчисляване и обявяване стойността на един дял**

**Чл.27.(1)** Стойността на един дял се изчислява за всеки работен ден и е валидна само за този ден.

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

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

(4) Общият брой на дяловете на доброволния пенсионен фонд е равен на сумата от дяловете, записани по:

1. индивидуалните партии;
2. партията по чл.26, ал.8.

(5) Стойността на един дял за текущия ден се обявява от пенсионноосигурителното дружество до 18,00 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.

(7) До 18,00 часа на всеки работен ден дружеството представя в управление "Осигурителен надзор" на КФН справка за стойността на нетните активи, за броя дялове и за стойността на един дял на ДПФ "Топлина" по образец, утвърден от заместник председателя на КФН.

(8) До 20 число на месеца, следващ отчетния месец, дружеството представя в управление "Осигурителен надзор" на КФН справка за стойността на нетните активи на фонда към края на отчетния месец по образец, утвърден от заместник-председателя на КФН.

### **Извлечение от индивидуалната партия**

**Чл.28.(1)** Пенсионноосигурителното дружество до 31 май на всяка календарна година



изпраща безплатно на осигурените лица в доброволния пенсионен фонд годишно извлечение от индивидуалната им партида с данни до 31 декември на предходната година, по образец утвърден от зам.-председателя на КФН.

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

1. наименованието на доброволния пенсионен фонд;
2. трите имена и адрес на осигуреното лице;
3. ЕГН и осигурителен номер;
4. общ размер на средствата по партидата към началната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;
5. информация по всеки осигурителен договор, която съдържа:
  - а) номер, дата и вид на осигурителния договор;
  - б) средства по партидата към началната дата на периода, за който се отнася извлечението - сума, брой дялове и стойност на един дял;
  - в) осигурителни вноски, постъпили през периода - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял, допълнителна информация;
  - г) удържани такси от осигурителни вноски - дата, сума;
  - д) прехвърлени средства от друг доброволен пенсионен фонд дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
  - е) прехвърлени средства към друг доброволен пенсионен фонд- дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
  - ж) постъпили средства от индивидуална партида на съпруга или на роднини по права линия до втора степен - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
  - з) прехвърлени средства в индивидуална партида на съпруга или на роднини по права линия до втора степен - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
  - и) изплатени средства - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
  - к) удържаната такса при изтегляне на средства в случаите на чл. 38,ал.1 - дата, сума, брой дялове, стойността на един дял;
  - л) удържания данък, при изтегляне на средства в случаите на чл.12, ал.6 и 7-дата, сума, брой дялове, стойността на един дял;
  - м) други операции - дата, сума, брой дялове, стойност на един дял;
  - н) средства към крайната дата на периода, за който се отнася извлечението - обща сума, брой дялове и стойност на един дял.

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

1. поискване от осигуреното лице или негови наследници - в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в пенсионноосигурителното дружество;
2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Извлечението се изпраща в срок от седем работни дни от деня на прехвърляне на средствата с писмо с обратна разписка. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за прехвърляне, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

**(4)** Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди. .

## ГЛАВА ШЕСТА

### ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА. ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ И ОЦЕНКА НА АКТИВИТЕ НА ДОБРОВОЛНИЯ ПЕНСИОНЕН ФОНД

#### Основни принципи и цели при инвестирането

**Чл.29.(1)** Средствата на доброволния пенсионен фонд се инвестират от пенсионноосигурителното дружество с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигурените лица.

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

(3) Цели по отношение на доходността и риска:

1. Цели по отношение на доходността - в пазарни условия характеризиращи се с исторически ниски нива на доходност по депозити и ценни книжа, достигащи дори до отрицателни стойности и същевременно наличие на периодични кризисни ситуации в местен и международен мащаб, доходността, която се цели да бъде постигана от портфейла на ДПФ “Топлина” е в размер на поне 1.8 % 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 ДПФ “Топлина“, така и общата експозиция на портфейла към тези фактори и взема решения за лимити, толерантност и управление на рисковете на портфейлно ниво. ДПФ “Топлина“ има умерено-рисков профил на инвестиционните си портфейли с преобладаващи инвестиции в дългови финансови инструменти . В този случай основният риск, който те носят е лихвеният риск. За ограничаване на нивото на този риск, ПОД „Топлина“ АД определя дюрационен лимит за облигационният портфейл на ДПФ “Топлина“. Инвестиционният хоризонт на фонда се определя като средносрочен – 5 години. За поддържане на адекватна ликвидност и в зависимост от пазарните условия и ликвидни нужди, ДПФ “Топлина” ще поддържа инвестиции във високоликвидни финансови инструменти до 5% от активите. За ограничаване на нивото на лихвения риск, среднопретеглената модифицирана дюрация на облигационният портфейл на ДПФ “Топлина“ да не надвишава 7.

(4) Инвестиционни рискове и управление на риска:

1. Идентификация на инвестиционните рискове -идентифицирането и измерването на рисковите фактори, свързани с отделните инструменти в портфейлите на фонда се осъществява от Специализирана служба за 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 Специализирана служба за 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 Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване;

2. Основни инвестиционни рискове в портфейла на ДПФ „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 недвижимости), кредитен риск, оперативен риск, ликвиден риск, концентрационен риск, законов риск, политически риск и риск при хеджиращи сделки;

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 Пенсионноосигурително дружество „Топлина“ АД и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

(5) Пенсионноосигурителното дружество може да инвестира средствата на ДПФ „Топлина“ само в разрешените в член 176 ал. 1 от КСО инструменти, както следва:

1. дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от:

а) държава членка, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка;

б) Европейската централна банка или от Европейската инвестиционна банка;

в) трета държава, определена с наредба на комисията, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

г) трета държава извън посочените в буква „в“, задълженията по които съставляват държавен дълг, или от нейната централна банка, които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

д) международни финансови организации, като в този случай ценните книжа трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

2. облигации, издадени от:

а) орган на местната власт на държава членка;

б) орган на местната власт на трета държава, определена с наредба на комисията, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен;

в) орган на местната власт на трета държава, извън посочените в буква „б“, като в този случай облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг и да са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;

3. корпоративни облигации, издадени или гарантирани от банки с над 50 на сто държавно участие, получили разрешение за извършване на банкова дейност съгласно законодателството на държава членка, с цел финансиране на дългосрочни и средносрочни инфраструктурни проекти, за които в решението на общото събрание на акционерите и в предложението за сключване на облигационен заем е поето задължение да се иска приемане и да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 6 месеца от издаването им;

4. корпоративни облигации, приети за търговия на:

а) регулиран пазар в държава членка;

б) официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като облигациите трябва да имат инвестиционен кредитен рейтинг;

5. влогове в банки с минимален кредитен рейтинг, които имат право да извършват дейност на територията на държава членка;

6. акции, различни от акции на предприятие за колективно инвестиране, както и в права или варианти по тях:

- а) търгувани на регулиран пазар в държава членка;
  - б) търгувани на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен, като акциите трябва да са включени в индекси на тези пазари;
  - в) привилегирани акции на емитент, чиито акции са включени в индексите по буква „б“;
7. акции, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на акциите и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им;
8. облигации, предлагани при условията на първично публично предлагане по законодателството на държава членка, за което е одобрен и публикуван проспект, предвиждащ задължение да се иска приемане на облигациите и те да бъдат приети за търговия на регулиран пазар в държава членка в срок не по-дълъг от 12 месеца от издаването им;
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 те 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 изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа относно довереника на облигационерите и обезпечаване на публична емисия облигации;
10. акции на:
- а) дружество със специална инвестиционна цел, лицензирано по реда на Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и в права по § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, издадени при увеличаване на капитала на дружеството;
  - б) предприятие за колективно инвестиране, чийто изключителен предмет на дейност е инвестиране в недвижими имоти, получило разрешение за извършване на дейност съгласно законодателството на държава членка, върху което се осъществява надзор, и които са приети за търговия на регулиран пазар в държава членка;
11. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема със седалище в държава членка или в трета държава, определена с наредба на комисията;
12. акции и/или дялове на алтернативни инвестиционни фондове, управлявани от лице, получило разрешение съгласно изискванията на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ, L 174/1 от 1 юли 2011 г.);
13. инвестиционни имоти в държава членка.

## **Забрана за инвестиране**

- Чл.30.(1)** ПОД „Топлина“ АД не може да инвестира средствата на ДПФ „Топлина“ във:
- 1. финансови инструменти, издадени от ПОД „Топлина“ АД или от свързаните с него лица;
  - 2. финансови инструменти, издадени от банката-попечител на ДПФ „Топлина“ или лица, които се намират в тесни връзки с нея;
  - 3. влогове в банка, която е свързано лице с ПОД „Топлина“ АД;
  - 4. акции и/или дялове на колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 11 и на алтернативен инвестиционен фонд по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО, управлявани от свързано с ПОД „Топлина“ АД лице;
  - 5. финансови инструменти, които не са напълно изплатени.

(2) Активи на ДПФ „Топлина“ не могат да се придобиват от:

1. ПОД „Топлина“ АД;
2. свързани с ПОД „Топлина“ АД лица;
3. друг управляван от ПОД „Топлина“ АД фонд за допълнително пенсионно осигуряване;
4. банката-попечител на ДПФ „Топлина“ или от лица, които се намират в тесни връзки с нея;
5. лице по чл. 123в, ал. 4 от КСО или от лица, които се намират в тесни връзки с него;
6. колективна инвестиционна схема или друго предприятие за колективно инвестиране, управлявани от свързано с ПОД „Топлина“ АД лице.

(3) ДПФ „Топлина“ 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 сключване на сделка на регулиран пазар в държава членка или на официален пазар на фондова борса, или на друг организиран пазар в трета държава, функциониращ редовно, признат и публично достъпен.

(5) ПОД „Топлина“ АД не може да извършва къси продажби и маржин покупки на финансови инструменти за сметка на управлявания от него ДПФ „Топлина“.

(6) ПОД „Топлина“ АД не може да придобива или да прехвърля на регулиран пазар от името и за сметка на управлявания от него ДПФ „Топлина“ финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 6 и 10 от КСО чрез сделки, които съгласно правилата за търговия на съответния регулиран пазар подлежат единствено на регистриране на този пазар. Забраната не се прилага за сделки с акции - предмет на търгово предложение.

(7) Не се допуска ползването на инвестиционни имоти - собственост на ДПФ „Топлина“, за нуждите на управляващото го ПОД „Топлина“ АД и на свързаните с него лица.

## **Ограничения при инвестирането**

**Чл.31. (1)** ДПФ „Топлина“, съгласно разпоредбите на КСО спазва следните количествени ограничения при инвестирането на активите на фонда в един емитент:

1. Пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат поотделно да притежават повече от 7 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

2. Пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите с право на глас на един емитент.

3. Пенсионноосигурителното дружество и управлявания от него доброволен пенсионен фонд не могат да придобиват акции, издадени от един емитент, и акции/дялове, издадени от едно предприятие за колективно инвестиране.

4. Доброволният пенсионен фонд не може да притежава повече от 7 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

5. Фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от пенсионноосигурителното дружество, не могат заедно да притежават 20 и над 20 на сто от акциите без право на глас на един емитент.

6. Доброволният пенсионен фонд не може да притежава повече от 20 на сто от една емисия облигации.

7. Пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат поотделно да придобиват повече от 15 на сто от акциите/дяловете на една колективна инвестиционна схема по чл. 176, ал. 1, т. 11 от КСО. В този случай ограниченията по т. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

8. Пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване не могат поотделно да придобиват повече от 7 на сто от акциите/дяловете на едно предприятие за колективно инвестиране по чл. 176, ал. 1, т. 10 и 12 от КСО. В този случай ограниченията по т. 1, 2, 4 и 5 не се прилагат.

(2) Инвестиционни ограничения съгласно чл.251 и чл.179а на КСО - не повече от 5 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти, издадени от един емитент, като в това ограничение:

1. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, букви „а“ и „б“ от КСО;
2. не се включват дълговите ценни книжа по чл. 176, ал. 1, т. 1, буква „в“ от КСО с инвестиционен кредитен рейтинг;
3. когато емитентът е банка, се включват и влоговете на фонда в тази банка, стойността на обратните репо сделки с нея по чл. 179а, ал. 1 от КСО и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към същата банка;
4. когато емитентът е финансова институция, се включва и стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап към нея.

(3) Общата стойност на инвестициите на ДПФ „Топлина“ във финансови инструменти, издадени от дружества от една група и лицата, с които тези дружества се намират в тесни връзки, не може да превишава 10 на сто от активите на фонда. В това ограничение се включват и:

1. влоговете на фонда в банки от групата и в банки, които се намират в тесни връзки с дружества от групата, стойността на обратните репо сделки по чл. 179а, ал. 1 от КСО с тези банки и стойността на нетната експозиция към тях по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап;
2. стойността на нетната експозиция по форуърдните валутни договори и договорите за лихвен суап с финансови институции от групата и финансови институции, които се намират в тесни връзки с дружества от групата.

(4) Други количествени ограничения:

1. Не повече от 5 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани във влогове в една банка.
2. Не повече от 2 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 7 от КСО.
3. Не повече от 3 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 8 от КСО.
4. Не повече от 2 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 9 от КСО.
5. Не повече от 10 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 10 от КСО, като не повече от 2 на сто от активите на фонда могат да се инвестират в дружества със специална инвестиционна цел, секюритизиращи вземания.
6. Не повече от 10 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани в дялове или в акции на колективни инвестиционни схеми, управлявани от едно и също управляващо дружество.
7. Не повече от 2 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани във финансови инструменти по чл. 176, ал. 1, т. 12 от КСО.
8. Не повече от 30 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да са деноминирани във валута, различна от лев и евро, с изключение на активите, за които е налице ограничаване на валутния риск чрез сключени хеджиращи сделки съгласно чл. 179б от КСО.
9. Не повече от 10 на сто от активите на ДПФ „Топлина“ могат да бъдат инвестирани в инвестиционни имоти по чл. 176, ал. 1, т. 13 от КСО, като инвестицията в един имот не може да надвишава 5 на сто от активите на фонда.

(5) Конкретните изисквания и ограничения към инвестициите се определят в

инвестиционната политика на фонда.

(6) Пенсионноосигурителното дружество може да сключва от името и за сметка на ДПФ „Топлина“ репо сделки и обратни репо сделки с ценни книжа по чл. 176, ал. 1 от КСО за срок не по-дълъг от 6 месеца, 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

(7) При инвестиране на средствата на ДПФ “Топлина” ще се спазва следното стратегическо разпределение:

1. Инвестиции в дългови финансови инструменти – минимум 25 % от активите.
2. Инвестиции в дялови финансови инструменти (акции и дялове от КИС) – минимум 5%, максимум 75%
3. Инвестиции в банкови депозити - не повече от 5% от активите в една банка

(8) Делът на всеки един от активите по чл.176, ал.1 от КСО в общите активи на Фонда се определя в съответствие със следните ограничения, съгласно приетата Инвестиционна политика:

Вид актив	Лимити		
	Мин.	Макс.	
Инвестиции в дългови ценни книжа и в депозити	25%	95%	От активите
Депозити в една банка	0%	5%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т.1 букви „а“ и „б“	20%	90%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т.2	0%	15%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 3	0%	10%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 4	0%	30%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 6	0%	75%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 7	0%	2%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 8	0%	3%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 9	0%	2%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 10	0%	10%	От активите
АДСИЦ секюритизиращ вземания	0%	2%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 11	0%	75%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 11 управлявани от едно и също управляващо дружество	0%	10%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 12	0%	2%	От активите
Инвестиции в активи по чл.176, ал.1, т. 13	0%	10%	От активите
Инвестиции в активи деноминирани във валута, различна от лев и евро	0%	30%	От активите
Обратни репо сделки	0%	5%	От активите

### **Инвестиционната политика**

**Чл.32.(1)** Управителният съвет на ПОД "Топлина" АД приема инвестиционната политика на доброволния пенсионен фонд. Надзорният съвет утвърждава приетата инвестиционна политика.

(2) Минималното съдържание на инвестиционната политика се определя с наредба на КФН..

(3) 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, измерване, анализ и управление на рисковете свързани с портфейла на фонда..

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

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

### **Оценка на активите**

**Чл.33.(1)** Оценката на активите и пасивите на доброволния пенсионен фонд се извършва от пенсионноосигурителното дружество към края на всеки работен ден в съответствие с изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН и по реда и начина, определени в утвърдените от Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество "Правила за оценка на активите и пасивите на ПОД "Топлина" АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване".

(2) Правилата за оценка на активите и пасивите на ПОД "Топлина" АД и на управляваните от дружеството фондове за допълнително пенсионно осигуряване се предоставят на осигуреното лице и на лицата по чл. 8, т. 2 - 5 при изявено желание от тяхна страна.

### **Разпределение на дохода от инвестиции**

**Чл.34.** Разпределението на дохода от инвестирането на средствата на доброволния пенсионен фонд по индивидуалните партии на осигурените лица и на пенсионерите, и по партидата на неперсонифицираните суми по чл. 26, ал. 9 се извършва всеки работен ден, едновременно с оценката на неговите активи и пасиви, като доходът се включва в стойността на дяла за съответния ден.

## **ГЛАВА СЕДМА**

### **ТАКСИ И УДРЪЖКИ**

#### **Встъпителна такса**

**Чл.35.(1)** Еднократна встъпителна такса се внася за всяко осигурено лице за откриване на индивидуална партия в доброволния пенсионен фонд, едновременно с внасянето на първата осигурителна вноска, както следва:

1. 10 лв. по индивидуален договор;
2. 10 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 1000 лица включително;
3. 5 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 5000 лица включително;



4. 1 лв. за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 5000 лица включително;

(2) В случаите когато осигуреното лице е сключило индивидуален договор и едновременно с това в негова полза е сключен договор с работодател или друг осигурител и размерът на встъпителната такса е различен се дължи по-ниската от двете такси.

(3) В случай че встъпителната такса не бъде заплатена по реда на ал.1, тя се удържа от осигурителната вноска, преди постъпването ѝ по индивидуалната партида.

(4) Встъпителна такса не се дължи при :

1. прехвърляне на средства от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

2. прехвърляне на средства от наследници по техни индивидуални партии във фонда;

### **Инвестиционна такса**

**Чл.36.(1)** В полза на Пенсионноосигурителното дружество се удържа инвестиционна такса в размер на 10.0 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд.

(2) Инвестиционната такса по ал.1 се изчислява и начислява като задължение на доброволния пенсионен фонд към дружеството ежедневно, при изчисляване стойността на един дял.

### **Удръжки от осигурителните вноски**

**Чл.37.(1)** От всяка осигурителна вноска, по индивидуален договор, договор с работодател или друг осигурител, при постъпването ѝ в доброволния пенсионен фонд се удържа такса в размери, както следва:

1. 4,0 на сто за осигурителни вноски до 49,99 лева;
2. 3,5 на сто за осигурителни вноски от 50 до 99,99 лева;
3. 3,0 на сто за осигурителни вноски от 100 до 199,99 лева;
4. 2,5 на сто за осигурителни вноски над 200 лв..

(2) От всяка месечна вноска, по договор с работодател или друг осигурител, с поето задължение за превеждане на 12 и повече месечни вноски, в зависимост от броя на осигурените лица, при постъпването ѝ в доброволния пенсионен фонд се удържа такса в размери, както следва:

1. - За договор до 1000 осигурени лица включително – 4%;
- 2.– За договор с осигурени лица от 1001 до 5 000 включително – 2,5%;
3. - За договор с осигурени лица от 5001 до 10 000 включително – 1%;
4. – За договор с осигурени лица над 10 000 - 0,5%.

(3) В случаите, когато размерът на таксата определена по ал. 1 се различава от тази по ал. 2, се прилага по-ниската от двете такси.

(4) Таксите по ал.1 и 2 не се удържат върху прехвърлени средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество или от една партида в друга на доброволния пенсионен фонд.

(5) Конкретният размер на таксите и удръжките се вписват в договора с осигурителя и осигуреното лице.

## **Допълнителни такси**

**Чл.38.(1)** При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната партида, преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, се удържа такса в размер на 10 на сто от изтегляните средства, но не повече от 20 лева.

(2) Таксата по ал.1 се удържа в полза на пенсионноосигурителното дружество при изплащане на средствата, след облагане с предвидения в закона данък .

**Чл.39.** Таксата по чл.38, ал.1 не се заплаща от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер на Фонда.

**Чл.40.** ПОД „Топлина“ АД не събира от осигурените лица и от пенсионерите на доброволния пенсионен фонд други такси и удръжки извън посочените в тази глава.

## **ГЛАВА ОСМА**

### **УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ОТПУСКАНЕ И ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПЕНСИИ**

#### **Условия за придобиване право на лична пенсия за старост**

**Чл.41.(1)** Осигурените лица придобиват право на лична пенсия за старост от доброволния пенсионен фонд при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част I на КСО.

(2) По желание на осигуреното лице личната пенсия за старост от ДПФ „Топлина“ може да се изплаща до пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО.

#### **Срок за получаване на личната пенсия за старост**

**Чл.42.(1)** Личната пенсия за старост се отпуска за определен срок, който не може да бъде по-дълъг от 20 години.

(2) Изборът на срока за получаване на личната пенсия за старост се прави от осигуреното лице в молбата-образец на пенсионноосигурителното дружество, която осигуреното лице подава за отпускане на пенсията.

#### **Размер на личната пенсия за старост**

**Чл.43.(1)** Месечният размер на личната пенсия за старост, при нейното отпускане, се изчислява на основата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането по чл.49, ал.7;
2. избрания срок за получаване на пенсията в години;
3. техническия лихвен процент, одобрен от заместник-председателя на КФН.

(2) Размерът на първата месечна пенсия за старост при нейното отпускане е равен на съотношението между натрупаната сума по индивидуалната партида на осигуреното лице и срокът за получаването ѝ в месеци, коригиран с техническия лихвен процент по ал.1, т.3.

## **Лична пенсия за инвалидност**

**Чл.44.(1)** Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за инвалидност, при трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто - от датата на инвалидизирането, определена в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.

**(2)** Срокът на личната пенсия за инвалидност се определя в зависимост от срока на инвалидността, определен в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.

## **Размер на личната пенсия за инвалидност**

**Чл.45.** Размерът на личната пенсия за инвалидност се изчислява по правилата на чл.43, в зависимост от срока, определен по чл.44, ал.2.

## **Наследствена пенсия**

**Чл.46.(1)** Право на наследствена пенсия от доброволния пенсионен фонд имат:

1. преживял съпруг;
2. низходящи и възходящи;
3. наследници по закон;
4. друго ползващо лице, посочено в осигурителния договор.

**(2)** Осигуреното лице избира и посочва в индивидуалния договор за ДДПО или в приложение към предварителното писмено съгласие, когато то е осигурено по договор за ДДПО, сключен в негова полза, измежду лицата по ал. 1 или комбинации между тях, тези, които имат право да получат наследствена пенсия по конкретния договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, натрупани по този договор.

**(3)** Пенсионерът, на който е отпусната допълнителна пенсия, при сключване на пенсионния договор, избира и посочва в договора, измежду лицата по ал.1 или комбинации между тях, тези които имат право да получат наследствена пенсия от остатъка от средствата по неговата индивидуална партида, както и размера на полагащата им се част.

**(4)** Лицата, които имат право на наследствена пенсия избират по реда на чл. 42, ал. 2 срока за получаване на пенсията, който не може да бъде по-дълъг от 20 години.

**(5)** При смърт на осигуреното лице или на пенсионера, когато няма лица по ал. 1, т. 1, 2, и 4 или те не са били изрично посочени по реда на ал. 2 и 3, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъка от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

**(6)** Когато няма лица по ал. 1 и наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в пенсионния резерв.

## **Размер на наследствената пенсия**

**Чл.47.(1)** Размерът на наследствената пенсия на всеки наследник или на ползващо лице се определя по правилата за изчисляване на лична пенсия за старост, съгласно чл.43, на база на полагащата му се част от средствата по индивидуалната партида към датата на разпореждането по чл.49, ал.7 или от остатъка от тях.

**(2)** Полагащата се част на всеки наследник или на ползващо лице се определя като натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице към датата на разпореждането по чл.49, ал.7 или остатъкът от тях се разпределят между наследниците

и/или ползващите лица по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл.46, ал.2, съответно от пенсионера, съгласно чл.46, ал.3, или при спазване на реда за наследяване и размера на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

### **Минимален размер на допълнителните пенсии**

**Чл.48.(1)** Допълнителните пенсии по този Правилник се отпускат при условие, че изчисленият месечен размер към датата на отпускането им е не по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към същата дата.

(2) Когато изчисленият месечен размер на лична допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал.1, осигуреното лице има право:

1. да направи допълнително еднократна вноски в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия най-малко в минималния размер по ал.1;

2. да отложи своето пенсиониране и да продължи да прави вноски в доброволния пенсионен фонд, докато по индивидуалната партия се натрупат средства в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия най-малко в минималния размер по ал.1;

3. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партия.

(3) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал.1, наследникът на осигурено лице или на пенсионер, или ползващото лице имат правата по ал.2, т.1 и 3.

### **Ред и начин за отпускане на допълнителна пенсия**

**Чл.49.(1)** Допълнителните пенсии по този Правилник се отпускат въз основа на молба, по образец на пенсионноосигурителното дружество.

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

(3) Към молбата за отпускане на лична пенсия за старост се прилага заверено от осигуреното лице или от пълномощника копие на:

1. разпореждането от НОИ за отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО или

2. лична карта на осигуреното лице при ползуване на правото на предсрочно получаване на пенсия.

(4) Към молбата за отпускане на лична пенсия за инвалидност се прилага заверено от осигуреното лице или от пълномощника копие на експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК за трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто.

(5) Към молбата по ал.1 за отпускане на наследствена пенсия се прилагат заверено от наследник или ползващо лице или от техен пълномощник копие на:

1. акт за смъртта на осигуреното лице или на пенсионера;

2. удостоверение за наследници.

(6) При подаване на молбата по ал.1 лицата по ал.2 или пълномощникът представят лична карта или друг официален документ за самоличност.

(7) При приета молба с приложения към нея редовни документи пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 дни от регистрирането на молбата,

издава разпореждане за отпускане на съответния вид допълнителна пенсия.

**(8)** Разпореждането по ал.7 задължително съдържа:

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

**(9)** При приета молба с приложени към нея нередовни и/или липсващи документи пенсионноосигурителното дружество, в 15-дневен срок, уведомява писмено лицата по ал.2 за неизправностите.

**(10)** След отстраняване на неизправностите и представянето на редовните и/или нови документи, пенсионноосигурителното дружество издава разпореждането в срока по ал.7.

**(11)** Когато в 3-месечен срок от датата на уведомяването по ал.9, лицата по ал.2 не отстранят неизправностите, пенсионноосигурителното дружество отказва отпускането на пенсията, за което ги уведомява писмено в 7-дневен срок от датата на изтичането на тримесечния срок.

**(12)** В уведомлението по ал.11 се посочват мотивите за отказа.

**(13)** При подписване на пенсионния договор или с уведомлението по ал.11 пенсионноосигурителното дружество връща на лицата по ал.2 приложените към молбата оригинални документи.

**(14)** Лицата по ал.2 могат в 15-дневен срок от датата на получаването на разпореждането по ал.7 или на уведомлението по ал.11 да направят писмено възражение по тях пред Управителния съвет на дружеството.

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

**(16)** Решението на Управителния съвет по ал. 15 може да се обжалва по съдебен ред.

## **Пенсионен договор**

**Чл.50.(1)** За получаване на допълнителна пенсия се сключва пенсионен договор между пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице, наследник или ползващо лице, за което е издадено разпореждане по чл.49, ал.7.

**(2)** Пенсионният договор се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

1. наименованието, седалището, адреса на управление, търговската регистрация, номер и дата на пенсионната лицензия и единния идентификационен код на пенсионноосигурителното дружество;
2. имената и личните данни на пенсионера;
3. вида и размера на пенсията и начина за нейното преизчисляване;
4. срока на получаване на пенсията;
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) Изменения и допълнения на пенсионния договор се извършват при условията и по реда на чл.18

(4) Пенсионният договор се прекратява при:

1. смърт на пенсионера;
2. изплащане на последната месечна пенсия.

(5) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал. 4 е както следва:

1. в случаите по ал.4, т.1 - от датата на смъртта;
2. в случаите по ал.4, т.2 - от датата на последното плащане.

### **Срокове за отпускане и за изплащане на допълнителните пенсии**

**Чл.51.(1)** Допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е придобито правото на съответния вид пенсия, при условие, че молбата с необходимите документи е подадена в пенсионноосигурителното дружество в 6-месечен срок от датата на придобиване на правото.

(2) Когато молбата и документите са постъпили в пенсионноосигурителното дружество след срока по ал.1, допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирана молбата в пенсионноосигурителното дружество.

(3) Допълнителните пенсии се изплащат до 5-то число на месеца, следващ този за който се отнасят, по банков път, чрез пощенски запис или по друг подходящ начин, посочен в молбата за отпускане на допълнителна пенсия, като начина на плащане на пенсията се урежда и в пенсионния договор.

(4) Първата допълнителна пенсия се отпуска и се изплаща не по-късно от 30 календарни дни от датата на регистриране на молбата в пенсионноосигурителното дружество с приложени редовни документи и след сключване на пенсионния договор.

(5) Разходите, свързани с изплащането на допълнителните пенсии, са за сметка на дружеството и се уреждат в пенсионния договор.

### **Преизчисляване на допълнителните пенсии**

**Чл.52.** Изплащаните от доброволния пенсионен фонд допълнителни пенсии се преизчисляват на всеки три месеца, в зависимост от реализирания доход от инвестирането на средствата на фонда през предходното тримесечие.

## **ГЛАВА ДЕВЕТА**

### **СПИРАНЕ, ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ**

#### **Спиране и възстановяване изплащането на допълнителните пенсии**

**Чл.53.(1)** Пенсионноосигурителното дружество спира изплащането на допълнителна пенсия, 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 пенсия 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 пенсия.

(4) В случаите на ал.1, когато допълнителната пенсия е изплащана по вина на дружеството в по-голям размер, разликата се отнася за сметка на дружеството. Дружеството може да санкционира виновните длъжностни лица съгласно Правилника за вътрешния трудов ред на ПОД "Топлина" АД.

(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 се отнася за сметка на Дружеството.

(8) Пенсионноосигурителното дружество спира и възстановява изплащането на допълнителна пенсия и на разсроченото плащане с решение на Управителния съвет.

(9) Пенсионерът, осигуреното лице, техните наследници или ползващото лице 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 допълнителните пенсии**

**Чл.54.(1)** Допълнителната пенсия се прекратява в следните случаи:

1. при изчерпване на средствата по индивидуалната партида или изтичане на срока, за който е отпусната допълнителната пенсия;

2. от 1-во число на месеца, следващ този, през който е починал пенсионера;

3. допълнителната пенсия е отпусната и се изплаща въз основа на представена невярна информация, на неистински, подправени документи или на такива с невярно съдържание.

(2) Пенсионноосигурителното дружество в срок до 15 календарни дни от датата на констатиране на основанието за прекратяване на допълнителната пенсия по ал.1, т.1 уведомява получателя ѝ.

(3) В случаите на ал.1, т.3, прекратяването на допълнителната пенсия 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.53, ал.9 и 10.

(4) В случаите по ал.3 получените неоснователно суми се възстановяват от лицата, които са ги получили чрез 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.

(5) В случаите, когато допълнителната пенсия е изплащана след смъртта на пенсионера, поради това, че пенсионноосигурителното дружество не е било своевременно уведомено за настъпването на смъртта, изплатените средства след датата по ал.1, т.2 се възстановяват от лицата, които са ги получили по реда на ал.4.

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

## **ГЛАВА ДЕСЕТА**

### **ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

#### **Условия и ред за еднократно или разсрочено изплащане на средства по индивидуалната партида**

**Чл.55.(1)** Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида имат осигуреното лице, неговите наследници или наследници на пенсионер, или ползващото лице, които са придобили право на съответния вид допълнителна пенсия и са подали молба за еднократно или разсрочено изплащане.

(2) Средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице задължително се изплащат еднократно или разсрочено, когато лицата по ал.1 са подали молба за отпускане на съответния вид пенсия и изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от минималния размер по чл.48, ал.1.

(3) Размерът на дължимата сума на лицата по ал.1 се определя, като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал.13 се умножи по стойността на един дял, валидна за деня, предхождащ деня на изплащането.

(4) Размерът на средствата за еднократно изплащане на всеки наследник или ползващо лице се определя като броят дялове по индивидуалната партида към датата на разпореждането по ал.13 се разпределя между тях по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл.46, ал.2, съответно от пенсионера, съгласно чл.46, ал.3 или 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.

(5) Размерът на периодичните плащания на осигуреното лице се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал.13 се раздели на броя на плащанията и така изчисленият размер не може да бъде по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане.

(6) Размерът на периодичните плащания за всеки наследник или ползващо лице се определя, като размерът на натрупаните по индивидуалната партида средства към датата на разпореждането по ал.13 се разпределя между тях по начина, определен от осигуреното лице, съгласно чл.46, ал.2, съответно от пенсионера, съгласно чл.46, ал.3 или 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, като изчисленият размер не може да бъде по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане.

(7) В случаите на ал.5 и 6, когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на първото плащане, средствата по индивидуалната партида се изплащат еднократно.

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



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

(10) Към молбата по ал.9 се прилагат:

1. от осигуреното лице - документите по чл.49, ал.3, съответно ал.4;
2. от наследника - документите по чл.49, ал.5;

(11) Когато молбата-образец се подава от упълномощено лице, към нея, освен документите по ал.10 се прилага и заверено от пълномощника копие на нотариално завереното изрично пълномощно.

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

(13) При приета молба-образец с приложения към нея редовни документи, пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 работни дни от регистрирането ѝ, издава разпореждане за еднократното или разсрочено изплащане.

(14) Разпореждането по ал.13 задължително съдържа:

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

(15) При приета молба-образец с приложения към нея нередовни и/или липсващи документи се прилагат съответно разпоредбите на чл. 49, ал. 11 - 16.

(16) Разходите, свързани с разсроченото изплащане, са за сметка на дружеството и се уреждат в договора за разсрочено изплащане.

## **Договор за разсрочено изплащане**

**Чл.56.(1)** Разсроченото изплащане представлява договорно изплащане на натрупаната в индивидуалната партида сума на няколко части с еднакъв или различен размер, на равномерни или неравномерни периоди. За разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида се сключва договор за разсрочено изплащане между пенсионноосигурителното дружество и осигурено лице, негов наследник или наследник на пенсионер, или ползващо лице, за които е издадено разпореждане по чл. 55, ал. 13.

(2) Договорът за разсрочено изплащане се сключва в писмена форма и задължително съдържа:

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

8. условията за изменение и прекратяване на договора.

(3) Изменения и допълнения на договора за разсрочено изплащане се извършват при условията и по реда на чл.18.

(4) Договорът за разсрочено изплащане се прекратява при:

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

(5) Конкретната дата, от която се прекратява договора по ал.4, е както следва:

3. в случаите по ал.4, т.1 - от датата на смъртта;
4. в случаите по ал.4, т.2 - от датата на последното плащане.

## **ГЛАВА ЕДИНАДЕСЕТА**

### **УСЛОВИЯ, РЕД И СРОКОВЕ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ ИЛИ ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ НА СРЕДСТВА ОТ ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

#### **Прехвърляне на средства на осигурено лице от Доброволен пенсионен фонд „Топлина” в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.**

##### **Условия за прехвърляне на средства**

**Чл.57.(1)** Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволния пенсионен фонд или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал.1 осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в доброволния пенсионен фонд в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при преобразуване или прекратяване на ПОД „Топлина” АД или на управлението от него ДПФ „Топлина”, както и при несъгласие с извършени промени в този Правилник, които не произтичат от изменение в нормативната уредба ако в тримесечен срок от уведомяването по чл.81, ал.3 подаде заявление за това.

(3) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен в доброволния пенсионен фонд, управляван от ПОД „Топлина” АД или в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(4) Средствата от вноски на работодател или на друг осигурител, натрупани по индивидуалната партида на осигуреното лице в доброволния пенсионен фонд, могат да се прехвърлят в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при спазване на изискванията и ограниченията, предвидени в осигурителния договор, сключен между работодателя или другия осигурител и пенсионноосигурителното дружество, при прекратяване от страна на работодателя на посочения договор, както и при прекратено по отношение на осигуреното лице трудово правоотношение, служебно правоотношение или договор за управление с работодателя, страна по посочения договор.

## **Ред и срокове за прехвърляне на средствата в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество**

**Чл.58.(1)** Прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в ДПФ „Топлина” или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва въз основа на заявление по образец, съгласно приложение № 3 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(2) Заявлението за прехвърляне се подава от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата си или част от тях, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ (електронно заявление).

(3) В случаите, в които заявлението за прехвърляне 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 прехвърляне, същото се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

(4) При прекратено трудово правоотношение, служебно правоотношение или договор за управление лицето, което желае да прехвърли средства, натрупани от вноски на осигурителя, с когото е прекратено правоотношението, удостоверява това обстоятелство с документ. При прехвърляне на средствата, съгласно чл. 57, ал.3, към заявлението се прилагат и заверени от осигуреното лице копия от официални документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

(5) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в ДПФ „Топлина” към заявлението за прехвърляне 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.

(6) 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.

(7) 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.58, ал.4 и ал.5;

2. в заявлението не е отбелязано изрично основанието за прехвърляне;

3. в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор, отбелязаният номер не съвпада с номера на договора в документите на дружеството или по този договор няма натрупани средства от посочения в заявлението източник на средства; изключение от това правило са случаите, в които лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партида средства, за които не е предвидено ограничение.

(8) Процедурата по прехвърляне на средства на осигурени в ДПФ „Топлина” лица започва всеки месец, през който, в срок от три работни дни от началото на месеца, се получат с приемо-предавателен протокол от друго пенсионноосигурително дружество двата екземпляра на всяко заявление и документите към него, подадени от лица осигурени в ДПФ „Топлина” за прехвърляне на средства в управляван от това дружество доброволен пенсионен фонд.

(9) ПОД „Топлина” АД, вписва в електронния регистър на ДПФ „Топлина” всички приети, съгласно ал.6, заявления за прехвърляне; попълва в двата екземпляра на всяко заявление определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази

за разглеждане на заявления или за прехвърляне на средства и в 7 дневен срок от датата на получаването им връща с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество попълнените със съответните данни първи екземпляри на заявленията.

(10) Когато заявлението за прехвърляне 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.59.(1)** ПОД "Топлина" АД може да откаже прехвърляне на средствата на лице, осигурено в доброволния пенсионен фонд, когато:

1. не са изпълнени изискванията на чл.247, ал.1, 2 или 3, или чл.340, ал.3, т.2 от КСО;
2. в осигурителния договор е налице ограничение по чл.236, ал.1 от КСО.

(2) В случай на отказ по смисъла на чл.58, ал.7 или чл. 59, ал.1, всяко лице има право да получи при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на седмодневния срок по чл. 58, ал.9.

(3) Възражението по ал. 2 се подава до ПОД „Топлина" АД, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който осигуреното лице желае да премине.

(4) 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. При произнасяне по заявленията и възраженията на осигурените лица дружеството излага в мотивите към решението си конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(5) ПОД „Топлина" АД може да потвърди направеният отказ, съгласно чл.58, ал.7 и чл. 59, ал.1, на същото или друго основание, при което в срока по ал.4 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 прехвърляне на средствата се прекратява.

(6) В случаите, в които ПОД „Топлина" АД отменя отказа си по чл.58, ал.7 и чл.59, ал.1, изцяло или за част от средствата, в срока по ал.4 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 прехвърляне на средствата продължава.

(7) Когато заявлението за прехвърляне на средствата 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.2 и 3. В този случай кореспонденцията по ал.5 и 6 се осъществява по същия начин.

**Чл.60.(1)** До три дни от изтичане на срока по чл.61, ал.11, ПОД „Топлина” АД обменя с другите пенсионноосигурителни дружества по електронен път и с квалифициран електронен подпис , информация за имената и ЕГН на лицата, които са подали в определения срок искане за оттегляне на заявленията си за прехвърляне, както и номера на банковата сметка, по която следва да се преведат средствата на лицата, за които процедурата по прехвърляне не е прекратена.. След като указаната информация бъде обменена:

1. средствата от индивидуалните партии на всички лица с приети заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за прехвърляне

не е прекратена, съгласно чл.62, ал.7, се прехвърлят едновременно по банковите сметки на съответните доброволни пенсионни фондове;

2. средствата се прехвърлят на 15 число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърлянето или в първия работен ден, следващ тази дата;

3. в деня на прехвърляне на всички средства от индивидуалната партида в ДПФ „Топлина”, се прекратява осигурителното правоотношение с ПОД „Топлина” АД, управляващ ДПФ „Топлина”, в който се е осигурявало лицето;

4. едновременно с прехвърлянето на средствата ПОД "Топлина" АД изпраща по електронен път с квалифициран електронен подпис на пенсионноосигурителните дружества, управляващи съответните доброволни пенсионни фондове, информация за прехвърлените средства на всяко лице.

(2) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база на 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 прехвърлянето

### **Прехвърляне на средства на осигурено лице от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в Доброволен пенсионен фонд „Топлина”**

**Чл.61.(1)** Когато осигурено лице желае да прехвърли средства от партидата си от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в ДПФ „Топлина”, то подава заявление в офис на ПОД „Топлина” АД. Заявлението е по образец, приложение № 3 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и се подава чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на ЗЕДЕУУ.

(2) В случаите, в които заявлението за прехвърляне 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 прехвърляне, същото се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис

(3) 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) В случай на промяна в имената или на ЕГН, с които осигуреното лице е регистрирано в доброволния пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, към заявлението за прехвърляне 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) При прекратено трудово правоотношение, служебно правоотношение или договор за управление лицето, което желае да прехвърли средства, натрупани от вноски на осигурителя, с когото е прекратено правоотношението, удостоверява това обстоятелство с документ. При прехвърляне на средствата, съгласно чл. 57, ал.3, към заявлението се прилагат и заверени от осигуреното лице копия от официални документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

(6) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне осигуреното лице подписва и осигурителен договор с ПОД „Топлина” АД на хартиен носител или във

формата на електронен документ с квалифициран електронен подпис. В случай, че лицето вече е осигурено в ПОД „Топлина” АД, се сключва допълнително споразумение.

**(7)** Лицето, приело заявлението, му поставя уникален входящ номер и дата като попълва в него и в осигурителния договор, съответно в допълнителното споразумение 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 или допълнителното споразумение. Подаденото заявление се вписва в електронния регистър на ДПФ „Топлина”, в срок до три работни дни от деня на получаването му от осигуреното лице.

**(8)** Когато заявлението за прехвърляне и осигурителният договор, съответно допълнителното споразумение 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.

**(9)** ПОД „Топлина” АД предоставя на лицето, което подава заявление:

1. актуална писмена информация относно прехвърлянето на средствата и основните характеристики на управлението от него ДПФ „Топлина”. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 36 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 разглеждане на заявлението или за прехвърляне на средствата, направен от ПОД, управляващо фонда, от който лицето желае да прехвърли средствата;

**(10)** ПОД „Топлина” АД оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за прехвърляне, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

**(11)** Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли в срок до пето число на месеца, в който се прехвърлят средствата, съгласно чл.60, ал.1, т.2, с искане по образец приложение № 5 на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН, като искането трябва да бъде получено в дружеството в този срок. 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, в случай, че заявлението е подадено по електронен път. При оттегляне на заявлението, съгласно настоящата алинея, процедурата по прехвърляне се прекратява.

**Чл.62.(1)** Процедурите по прехвърляне на средства по индивидуалните партии от други фондове в ДПФ „Топлина” за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец.

**(2)** В случай, че ПОД „Топлина” АД е регистрирало заявления за прехвърляне през изминалия месец:

1. уведомява писмено за това, дружествата в чиито управлението от тях фондове са осигурени съответните лица, в срок от три работни дни от датата по предходната алинея като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него съгласно чл.61, ал.4 и 5, в случай, че има такива;

2. анулира заявленията, които не са приети, съгласно чл.61, ал.3 като отбелязва това обстоятелство върху двата екземпляра на заявлението и в електронния регистър на ДПФ „Топлина”;

3. 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 прехвърляне и осигурителният договор, съответно допълнителното споразумение са подадени като електронни документи, уведомяването се извършва чрез електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис.

**(3)** След получаване на първия екземпляр на всяко прието заявление за прехвърляне на средствата от ПОД, управляващо фонда, в който са осигурени лицата, желаещи да се прехвърлят и в случай, че са налице откази за разглеждане на заявленията или откази за прехвърляне на средствата, ПОД „Топлина” АД:

1. уведомява осигурените лица за направените откази чрез осигурителен посредник или чрез електронната поща на лицата, посочена в електронния им подпис, в случаите, в които заявленията за прехвърляне на средствата 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. предоставя на осигурените лица при поискване заверено, съответно електронно, копие на заявленията за прехвърляне на средствата, в срока, съгласно т.1;

3. в срока, по т.1, приема подадените от осигурените лица възражения, ведно с всички приложени писмени доказателства, както и заверени от осигурените лица, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни, в случаите на несъответствия по чл.61, ал.4; в случай, че заявленията за прехвърляне на средствата са подадени като електронни документи, възраженията могат да бъдат приети по електронен път с квалифициран електронен подпис на лицата;

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

**(4)** В случай, че ПОД управляващо фонда от който лицето желае да прехвърли средствата си потвърди направеният отказ за разглеждане на заявлението или за прехвърляне на средствата на същото или друго основание, процедурата по прехвърляне по отношение на това лице се прекратява. В случай, че ПОД управляващо фонда от който лицето желае да прехвърли средствата си отмени изцяло или за част от средствата направеният отказ за разглеждане на заявлението или за прехвърляне на средствата, процедурата по прехвърляне по отношение на това лице продължава.

**(5)** До три дни от изтичане на срока по чл. 61, ал. 11 ПОД „Топлина” АД получава от съответното пенсионноосигурително дружество информацията по чл. 60, ал. 1.

**(6)** От момента на прехвърляне на средствата на осигуреното лице от доброволния пенсионен фонд, от който лицето желае да се прехвърли в ДПФ „Топлина”, сключеният, съгласно чл.61, ал.6 осигурителен договор или допълнително споразумение влизат в сила.

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

1. оттегляне на подадено заявление от осигуреното лице;
2. 3. отказ за разглеждане на заявлението или прехвърляне на средствата, постановен от дружеството, управляващо фонда, от който лицето желае да се прехвърли.

**(8)** ПОД „Топлина” АД:

1. публикува на страницата си в интернет образците на заявленията за прехвърляне на средствата, образците на осигурителните договори и допълнителните споразумения и на

исканията по чл.61, ал.11, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

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

### **Прехвърляне на средства от лични вноски в индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен**

**Чл.63.(1)** Прехвърлянето на натрупаните по индивидуалната партида в ДПФ „Топлина” средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида в на съпруг или на роднини по права линия до втора степен в ДПФ „Топлина” се извършва въз основа на писмена молба по образец на пенсионноосигурителното дружество, която се подава от осигуреното лице.

(2) Прехвърлянето по ал.1 се извършва в срок до 1 месец от датата на регистриране на молбата в пенсионноосигурителното дружество.

### **Изтегляне на средства от индивидуалната партида**

**Чл.64.(1)** Осигурените лица могат да изтеглят натрупани средства по индивидуалната партида от лични вноски или част от тях преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, при условията на чл.14, ал.3.

(2) Изтеглянето на средствата по ал. 1 се извършва по реда и начина, предвидени в чл.55, в едномесечен срок от датата на регистриране на молбата в пенсионноосигурителното дружество.

## **ГЛАВА ДВАНАДЕСЕТА**

### **КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ**

#### **Състав, подбор на членовете и мандат**

**Чл.65.** Интересите на осигурените лица в доброволния пенсионен фонд се представляват от Консултативен съвет.

**Чл.66.(1)** Консултативният съвет е с численост от 7 души и в него участват 3 представители на осигурените лица и на пенсионерите на фонда, 3 представители на осигурителите и един представител на ПОД „Топлина” АД.

(2) В срок до 2 месеца от вписването на фонда в съдебния регистър или най-късно един месец преди изтичането на мандата на консултативния съвет Управителният съвет определя на принципа на случаен избор представителите на осигурените лица и на пенсионерите на фонда като представителите на осигурените лица се избират между първите 20 лица с най-голям брой лични вноски и с най-голям размер на средствата по индивидуалните им партиди, натрупани от лични вноски.

(3) Подборът на осигурителите се извършва, в срок един месец от вписването в съдебния регистър на фонда или най-късно два месеца преди изтичането на мандата на Консултативния съвет, чрез покана от страна на Управителния съвет на дружеството, отправена до трима осигурители, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица



във фонда, да посочат свои представители за участие в Консултативния съвет. Ако не бъдат посочени представители, Управителният съвет отправя аналогична покана за следващите по ред осигурители, които правят вноски за най-голям брой осигурени лица във Фонда.

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

**Чл.67.(1)** Членовете на Консултативния 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.

(2) В сроковете по чл.66, ал.2 и ал.3 членовете на Консултативния 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.68. (1)** Мандатът на членовете на Консултативния съвет е 5 години.

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

1. ако престанат да отговарят на някое от изискванията на чл.67, ал.1;
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. по тяхна писмена молба - за представителите на осигурените лица и пенсионерите на фонда;
5. с решение на осигурителя - за представител на осигурител;
6. с решение на Управителния съвет на дружеството - за представител на дружеството.

(3) При прекратяване на мандата по реда на предходната алинея председателят на Консултативния съвет уведомява осигурителя или Управителния съвет на ПОД „Топлина“ АД да определи в срок от 1 месец нов представител при условията на чл.66, ал.2 и ал.3 и чл.67, ал.1.

(4) Едновременно с решението за освобождаване осигурителят, съответно Управителния съвет на ПОД „Топлина“ АД, определя нов представител в съвета.

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

## **Устройство, дейност и функции на Консултативния съвет**

**Чл.69.(1)** Консултативният 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.70.** В тримесечен срок от датата на първото си заседание Консултативният съвет приема Правилник за дейността си.

**Чл.71.(1)** Консултативният 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.72.(1)** Всеки член на Консултативния 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.73.(1)** Консултативният 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, 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 ДПФ „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 ДПФ „Топлина”;

6. изготвя годишен отчет за дейността си и го представя на Управителния съвет 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 Консултативния 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 Консултативния съвет.

(3) Консултативният 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 Консултативния съвет не получават възнаграждения за дейността си.

## **Права и задължения на Консултативния съвет**

**Чл.74.(1)** Консултативният съвет има следните права:

1.достъп до документацията на ПОД „Топлина” АД във връзка с изпълнение на функциите си по чл.73, ал.1;

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 ДПФ „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 КФН при основателно съмнение за извършени нарушения на осигурителното законодателство от страна на дружеството, негови служители или осигурителни посредници.

**(3)** Членовете на Консултативния 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 Консултативния съвет подписват декларация, че са уведомени 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 ТРИНАДЕСЕТА**

### **ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО, НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА, НА РАБОТОДАТЕЛИТЕ, НА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 8, Т. 3 И 4 И НА ДРУГИТЕ ОСИГУРИТЕЛИ**

#### **Права и задължения на пенсионноосигурителното дружество**

**Чл.75.(1)** Пенсионноосигурителното дружество учредява, управлява и представлява доброволния 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:

1. избира и сключва договори с инвестиционни посредници, с инвестиционен консултант и с банка - попечител;

2. 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;

3. за познава осигурените лица и осигурителите с Правилника и всички негови изменения и допълнения;

4. изплаща пенсиите на пенсионерите на ПОД „Топлина“ АД;

5. организира и управлява инвестиционната, финансовата и другите дейности на Фонда;

6. води индивидуална партида за всяко осигурено лице и пенсионер на фонда съгласно изискванията на КФН и този Правилник;

7. изпраща на осигурените лица, безплатно, до 31 май на всяка календарна година, извлечения от индивидуалните им партиди и осигурява възможност на всяко осигурено във фонда лице да получи при поискване допълнителна информация за своята индивидуална партида;

8. не взема едностранни решения, които нарушават правата на осигурените лица и на осигурителите, определени в КСО, този Правилник и сключените осигурителни договори;

9. ежедневно прави оценка на активите и пасивите на Фонда съгласно изисквания на наредба на КФН;

10. всеки работен ден до 18 часа изчислява стойността на един дял в ДПФ „Топлина“ и го обявява в офисите си и в електронната страница на пенсионноосигурителното дружество.

(3) ПОД „Топлина“ АД гарантира тайната на средствата, натрупани по индивидуалните партиди и не предоставя информация за осигурените лица и за осигурителите на трети лица, с изключение на случаите и по ред, предвидени в действащото законодателство.

## **Права и задължения на осигурените лица и на пенсионерите на Фонда**

**Чл.76.(1)** Осигурените в доброволния пенсионен фонд лица придобиват право на съответния вид пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията на КСО и този Правилник.

(2) При смърт на осигурено лице или на пенсионер, техните наследници, или ползващите лица имат право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията и по реда на този Правилник.

(3) Правото на съответния вид пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на осигурено лице или на наследник на осигурено лице или на пенсионер, или на ползващо лице могат да се оспорват само по съдебен ред.

(4) Осигуреното лице, в срок до 15 календарни дни, уведомява пенсионноосигурителното дружество за промяна на адреса или на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(5) Осигуреното лице, пенсионерът, техните наследници и ползващите лица имат право да обжалват решения на Управителния съвет и актове на представляващите пенсионноосигурителното дружество, 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, техните наследници и ползващите лица имат право да сигнализират представляващите пенсионноосигурителното дружество за грешки, пропуски и нелоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на този Правилник от служители на пенсионноосигурителното дружество.

(7) Осигуреното лице, пенсионерът, техните наследници и ползващите лица имат право да сигнализират Консултативния съвет и КФН за нарушения в дейността на пенсионноосигурителното дружество.

(8) Всяко осигурено лице има правото да:

1. променя срока за получаване на пенсията;
2. да изтегля натрупаните от лични вноски средства по индивидуалната си партида, или на част от тях;
3. променя лицата, имащи право на наследствена пенсия;
4. да прехвърля част или всички средства по индивидуалната си партида на съпруг(а), на роднини по права линия до втора степен при условие, че запазват характера си;
5. да прехвърля част или всички средства по индивидуалната си партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго ПОД;
6. да променя начина и периода на изплащане на пенсията;
7. да получава безотказно информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за таксите и удържките, които се правят, за законовата и друга уредба по допълнителното пенсионно осигуряване.

(9) Пенсионноосигурителното дружество поддържа електронно досие на всяко осигурено лице или пенсионер в управляваният от него доброволен 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.

(10) 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 удостоверителни документи, съгласно реда и условията на Наредба № 47 на КФН.

(11) Представляващите 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) 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.

### **Права на осигурените лица и пенсионерите при преобразуване и прекратяване на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД и на Доброволен пенсионен фонд „Топлина”**

**Чл.77.(1)** При преобразуване или прекратяване на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД или на Доброволен пенсионен фонд „Топлина”, дружеството, управляващо съответния фонд, в който е прехвърлена индивидуалната 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 и лицата по чл.8, т.2 - 5, които правят вноски за доброволно пенсионно

осигуряване за своя сметка.

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

1. да прехвърлят средствата по индивидуалната си партида в избран от тях доброволен пенсионен фонд, без да се спазват изискванията на чл.247, ал.1 от КСО;

2. еднократно да изтеглят средствата по индивидуалната си партида, натрупани от лични вноски.

(4) За лицата, които не са упражнили правата си по ал. 3 в определения срок, се счита, че са потвърдили мълчаливо участието си в доброволния пенсионен фонд, в който е прехвърлена индивидуалната им партида, в резултат на преобразуването или прекратяването.

### **Права и задължения на работодателите, на лицата по чл. 8, т. 3 и 4 и на другите осигурители**

**Чл.78.(1)** Работодателите, лицата по чл.8, т.3 и 4, и другите осигурители имат право да изискват и да получават информация от пенсионноосигурителното дружество, свързана с изпълнението на техните задължения във връзка с осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(2) Информацията се предоставя до 30 календарни дни от датата на постъпилото в пенсионноосигурителното дружество писмено искане от лицата по ал. 1.

(3) Лицата по ал. 1 в срок до 15 календарни дни информират пенсионноосигурителното дружество за настъпили при тях промени в обстоятелствата, които са от съществено значение за осигуряването в доброволния пенсионен фонд.

(4) Обстоятелства от съществено значение по ал. 3 са:

1. за юридически лица - обстоятелства, които се вписват в търговския регистър при съответния окръжен съд, съгласно изискванията на Търговския закон;

2. за физически лица - данните от личните паспорти, респективно личните карти.

(5) Лицата по ал.1, при поискване от страна на пенсионноосигурителното дружество, в срок до 30 работни дни, му предоставят информация, която е свързана с осигуряването от тях лица в доброволния пенсионен фонд.

**Чл.79.** Работодателите не могат да отказват осигуряване на наети от тях лица на основание на раса, народност, етническа принадлежност, произход, пол, възраст, религиозни убеждения, политическа принадлежност, членуване в синдикални организации и движения, обществено положение, материално и здравословно състояние.

**Чл.80.** Осигурителите са длъжни да спазват изискванията на този Правилник и клаузите, залегнали в съответния осигурителен договор като:

(1) Внасят осигурителните вноски в размерите и сроковете, определени в договорите.

(2) Ежемесечно съобщават в ПОД „Топлина” АД за промени в списъка на осигурените лица (ново включени, отпаднали по причини и др.).

(3) Съобщават за обстоятелства, които налагат забавяне на вноските.

(4) Съдействат на дружеството при установяване на самоличност, юридическа персонификация и други обстоятелства за осигурените лица, които са от значение за осигуряването в ДПФ „Топлина”.

## **ГЛАВА ЧЕТИРИНАДЕСЕТА**

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

#### **Изменения и допълнения на Правилника**

**Чл.81.(1)** Изменения и допълнения в този Правилник се извършват с решение на Управителния съвет на пенсионноосигурителното дружество.

(2) Измененията и допълненията в Правилника влизат в сила след одобряването им от КФН по предложение на зам.-председателя на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“.

(3) ПОД "Топлина" АД уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника или чрез публикация в два централни всекидневника и в електронната страница на дружеството в едноседмичен срок от получаване на решението на заместник-председателя на КФН.

#### **Ред за публикуване на обяви и съобщения, свързани с дейността на доброволния пенсионен фонд**

**Чл. 82.** Обявите и съобщенията, свързани с дейността на доброволния пенсионен фонд, се публикуват на електронната страница на пенсионноосигурителното дружество - [www.pod-toplina.bg](http://www.pod-toplina.bg).

#### **Преходни и заключителни разпоредби**

**§1.** Този Правилник е приет с решение по протокол № 192 от 14.12.2018 г. на Управителния съвет на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД и влиза в сила след одобряването му от Комисията за финансов надзор.

**§2.** С влизане в сила на този Правилник, Правилникът за организацията и дейността на Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ приет с решение по Протокол № 4 от 29.09.2006 г. на Общото събрание на акционерите на Пенсионноосигурително дружество „Топлина” АД, се отменя.

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

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

**§5.** Този Правилник е одобрен с Решение № 69-ДПФ / 17.01.2019 г. от Комисията за финансов надзор.

**Георги Личев** \_\_\_\_\_  
Председател на УС

**Силвия Габровска** \_\_\_\_\_  
Зам.-председател на УС