

Наредба № 12 от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност

Обн., ДВ, бр. 110 от 19.12.2003 г., в сила от 1.01.2004 г., попр., бр. 1 от 6.01.2004 г., изм. и доп., бр. 17 от 2.03.2004 г., бр. 29 от 5.04.2005 г., бр. 57 от 13.07.2007 г., бр. 50 от 15.06.2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 52 от 22.06.2021 г., изм., бр. 64 от 9.08.2022 г., в сила от 9.08.2022 г., бр. 20 от 11.03.2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България

Сборник закони - АПИС, кн. 2/2004 г., стр. 371; кн. 4/2004 г., стр. 451; кн. 5/2005 г., стр. 646

Библиотека закони - АПИС, т. 11, р. 2, № 390е

Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Наредбата урежда начина и реда за:

1. определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване;
2. покриване на разликата до минималната доходност;
3. формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурително дружество;
4. (нова – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) освобождаване на средства от резерва на пенсионноосигурително дружество.

Глава втора ОПРЕДЕЛЯНЕ НА МИНИМАЛНАТА ДОХОДНОСТ ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НА ФОНД ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 2. (1) (Изм. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) За целите на определяне на минималната доходност за всеки вид фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване по реда на чл. 193, ал. 2 и 3 от Кодекса за социално осигуряване средната постигната доходност се определя като средна претеглена доходност.

(2) За целите на наредбата средната претеглена доходност се определя съгласно т. 1 от приложение № 1 на база на:

1. относителния дял на стойността на нетните активи на всеки фонд в общата сума от нетните активи на фондовете от съответния вид, участващи при определянето на средната доходност, към последния работен ден на отчетното тримесечие, и

2. доходността в процент на годишна база, постигната от съответния фонд за последния 24-месечен период.

(3) В случаите, когато относителният дял по ал. 2, т. 1 на фонд надвишава 20 на сто от общата сума на нетните активи на фондовете от съответния вид, при определянето на средната претеглена

доходност относителният дял на този фонд се ограничава до 20 на сто. Остатъкът, получен в резултат на ограничаването на относителния дял до 20 на сто, се разпределя пропорционално между останалите фондове, които имат относителен дял, по-малък от 20 на сто.

(4) Процедурата по ал. 3 се повтаря, докато относителният дял на всеки от фондовете след разпределяне на остатъка достигне ниво, ненадвишаващо 20 на сто от общата сума на нетните активи.

(5) Доходността по ал. 2, т. 2 се определя съгласно т. 2 и 3 от приложение № 1.

Глава трета

ФОРМИРАНЕ НА РЕЗЕРВИ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА МИНИМАЛНАТА ДОХОДНОСТ

Раздел I

Резерв на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване

Чл. 3. Във всеки фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване се формира резерв за гарантиране на минималната доходност.

Чл. 4. (1) Средствата на резерва, формиран при условията на чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, представляват част от нетните активи на съответния фонд.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България) Средствата в резерва се записват и натрупват в отделна партида, която се води в евро и в дялове.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Заделянето на средства в резерва се извършва от пенсионноосигурителното дружество в първия работен ден, следващ деня на обявяване на минималната доходност от Комисията за финансов надзор.

Чл. 5. (1) При заделянето на средства в резерва се увеличава броят на дяловете в партидата на резерва и се намалява стойността на един дял.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България) Размерът на средствата в евро, които се заделят в резерва, се определя към последния работен ден на 24-месечния период съгласно т. 1, 2 и 3 от приложение № 2.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България) Броят на дяловете, които се записват в партидата на резерва, се определя, като размерът на средствата в евро, изчислен по реда на ал. 2, се раздели на стойността на един дял, при която се достига по-голямата от двете стойности по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване (приложение № 2, т. 4).

(4) (Нова - ДВ, бр. 17 от 2004 г., изм., бр. 57 от 2007 г.) Когато с определения по реда на ал. 2 размер стойността на резерва надвиши ограничението от 1 % от нетните активи на фонда към края на работния ден, предхождащ деня на заделяне на резерва, в резерва се заделя само частта, с която се достига ограничението.

(5) (Нова - ДВ, бр. 17 от 2004 г.) В случаите по ал. 4 броят на дяловете, които се записват в партидата на резерва, се определя като отношение на размера на заделените средства, с които се достига ограничението от 1 %, и разликата между:

1. стойността на един дял за последния работен ден от 24-месечния период и

2. (доп. - ДВ, бр. 57 от 2007 г.) отношението на размера на заделените средства, с които се достига ограничението от 1 %, и броя на дяловете към края на работния ден, предхождащ последния работен ден от 24-месечния период.

(6) (Предишна ал. 4 - ДВ, бр. 17 от 2004 г., изм., бр. 57 от 2007 г.) Намалената стойност на един дял по ал. 1 се определя като отношение на стойността на нетните активи на фонда към края на

работния ден, предхождащ деня на заделяне на резерва, и броя дялове във фонда след заделянето на резерва, и е валидна за деня на заделяне на резерва.

Чл. 6. (Изм. и доп. – ДВ, бр. 52 от 2021 г., в сила от 1.09.2021 г.) Пенсионноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор справка за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност за всеки управляван от тях фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване по образец съгласно приложение № 3. Справката се представя до края на работния ден, в който е извършено заделянето на средства в резерва.

Раздел II **(В сила от 19.12.2003 г.)**

Резерв на пенсионноосигурително дружество

Чл. 7. (Доп. - ДВ, бр. 29 от 2005 г.) (1) (Нова – ДВ, бр. 52 от 2021 г.) Всяко пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, създава със собствени средства резерв по чл. 193, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване към края на месеца, през който е постъпила първата вноска във фонда. Размерът на резерва при създаването му се определя въз основа на стойността на нетните активи на фонда към края на последния работен ден на месеца, през който е постъпила първата вноска.

(2) (Предишен текст на чл. 7, доп. – ДВ, бр. 52 от 2021 г.) Размерът на резерва по чл. 193, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване се определя и поддържа в процент от стойността на нетните активи на съответния фонд към края на последния работен ден на всеки месец, намалени със средствата в партидата на резерва за гарантиране на минималната доходност на фонда.

Чл. 7а. (Нов – ДВ, бр. 52 от 2021 г.) (1) Когато стойността на активите, с които е покрит резервът на пенсионноосигурителното дружество, е по-ниска от 1,5 на сто от нетните активи на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, след преизчисляване на размера на своя резерв към предходния работен ден пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за допълването му със собствени средства. В решението се посочва конкретният размер на средствата, с които се допълват активите, покриващи резерва.

(2) Допълването се извършва към деня, за който се отнася преизчисляването по ал. 1.

Чл. 8. (Изм. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., бр. 52 от 2021 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество отчита резерва за съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване чрез отделна счетоводна сметка.

(2) Активите, с които е покрит резервът, се отчитат чрез отделни счетоводни сметки или чрез отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

Чл. 9. (Изм. – ДВ, бр. 52 от 2021 г., в сила от 1.09.2021 г.) Пенсионноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор справка за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност от собствени средства и приложения към нея по образец съгласно приложения № 4 – 8 до 20-о число на месеца, следващ отчетния месец.

Глава четвърта **ПОКРИВАНЕ НА РАЗЛИКАТА ДО МИНИМАЛНАТА** **ДОХОДНОСТ И** **ИЗПОЛЗВАНЕ НА РЕЗЕРВИТЕ**

Чл. 10. (1) Размерът на средствата, необходим за покриване на разликата до минималната доходност на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, се определя като произведение от:

1. (доп. - ДВ, бр. 57 от 2007 г.) броя на дяловете във фонда към края на работния ден, предхождащ последния работен ден на 24-месечния период, и

2. разликата между стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходността и стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период.

(2) Стойността на един дял, при която се достига минималното равнище на доходност, представлява произведението от стойността на един дял за последния работен ден на 24-месечния период и коефициент, определен съгласно т. 5 от приложение № 2.

Чл. 11. (1) Покриването на разликата до минималната доходност със средства от резерва във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване се извършва чрез намаляване на броя на дяловете от резерва на фонда и увеличаване на стойността на един дял.

(2) Броят на дяловете, с които се намалява партидата на резерва, се определя като отношение на размера на средствата за покриване на недостига до минималната доходност към стойността на един дял по чл. 10, ал. 2.

Чл. 12. (1) Размерът на средствата, които покрива пенсионноосигурителното дружество в случая по чл. 193, ал. 9, изречение 2 от Кодекса за социално осигуряване, се определя като разлика между размера на средствата по чл. 10, ал. 1 и стойността, покрита от резерва на фонда.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Покриването на разликата по ал. 1 се извършва чрез прехвърляне на средства от съответния резерв на дружеството към фонда в деня на покриване на недостига до минималната доходност.

Чл. 13. (Доп. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) В случай че няма формиран резерв във фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, размерът на средствата по чл. 10, ал. 1 се покрива от резерва на пенсионноосигурителното дружество, което го управлява, а когато средствата в неговия резерв не са достатъчни – и от собствени средства на дружеството.

Чл. 13а. (Нов – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) (1) Размерът на собствените средства, с които пенсионноосигурителното дружество покрива разликата до минималната доходност в случаите по чл. 193, ал. 10 от Кодекса за социално осигуряване, се определя като разлика между размера на средствата по чл. 10, ал. 1 и стойността, покрита от резерва на фонда и от резерва на дружеството.

(2) Покриването на разликата по ал. 1 се извършва чрез прехвърляне на средства от дружеството към фонда в деня на покриване на недостига до минималната доходност.

Чл. 14. (Изм. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Стойността на един дял на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване след покриване на разликата до минималната доходност се определя, като стойността на нетните активи на фонда, в която са включени прехвърлените от управляващото го дружество средства, се раздели на броя на дяловете на фонда, намалени с броя на дяловете по чл. 11, ал. 2.

Чл. 15. (Изм. – ДВ, бр. 52 от 2021 г., в сила от 1.09.2021 г.) Когато за покриване на разликата до минималната доходност са използвани средства от резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, пенсионноосигурителното дружество представя в Комисията за финансов надзор справка по образец съгласно приложение № 9 до края на работния ден, в който е извършено покриването на разликата до минималната доходност.

Глава четвърта "а"

(Нова – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) ОСВОБОЖДАВАНЕ НА СРЕДСТВА ОТ РЕЗЕРВА НА ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО

Чл. 15а. (Нов – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г., изм., бр. 52 от 2021 г.) (1) Когато

стойността на активите, с които е покрит резервът на пенсионноосигурителното дружество, надвишава 0,5 на сто от стойността на нетните активи на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, след преизчисляване на размера на своя резерв към предходния работен ден пенсионноосигурителното дружество може да вземе решение за освобождаване на средства от него. В решението се посочва конкретният размер на средствата, които се освобождават от резерва на дружеството.

(2) Освобождаването на средствата от резерва се извършва към деня, за който се отнася преизчисляването по ал. 1.

(3) Когато при преизчисляване на резерва по реда на чл. 193, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване стойността на активите, с които е покрит, надвишава 1,5 на сто от нетните активи на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, пенсионноосигурителното дружество освобождава превишението от своя резерв за привеждане на размера му в съответствие с това ограничение.

(4) Освобождаването на средствата от резерва по реда на ал. 3 се извършва към края на месеца, за който се отнася преизчисляването по чл. 193, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване.

Глава пета

(Нова - ДВ, бр. 17 от 2004 г.)

АДМИНИСТРАТИВНО НАКАЗАТЕЛНА ОТГОВОРНОСТ

Чл. 16. (Нов - ДВ, бр. 17 от 2004 г.) (1) Който извърши или допусне извършване на нарушение на тази наредба, се наказва съгласно чл. 351 от Кодекса за социално осигуряване.

(2) Нарушенията на разпоредбите на наредбата се установяват с актове, съставени от длъжностни лица, упълномощени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

(3) Наказателните постановления се издават от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор", или от упълномощено от него длъжностно лице.

(4) Установяването на нарушенията, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. (Отм. – ДВ, бр. 52 от 2021 г., в сила от 1.09.2021 г.).

§ 2. (Отм. – ДВ, бр. 52 от 2021 г., в сила от 1.09.2021 г.).

§ 3. (Отм. – ДВ, бр. 52 от 2021 г., в сила от 1.09.2021 г.).

§ 4. (Изм. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Наредбата се издава на основание чл. 193, ал. 13 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с решение № 12-Н от 10.XII.2003 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 5. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2004 г., с изключение на разпоредбите на глава трета, раздел втори, които влизат в сила в деня на обнародването.

§ 6. Комисията за финансов надзор дава указания по прилагането на наредбата.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредба № 68 от 10 юни 2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове

(ДВ, бр. 52 от 2021 г.)

§ 2. Параграф 1, т. 1, 5, 6 и 8 – 16 влизат в сила от 1.09.2021 г.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение на Наредба № 63 от 8.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове

(ДВ, бр. 64 от 2022 г., в сила от 9.08.2022 г.)

§ 17. (1) Пенсионноосигурителните дружества представят отчетите по чл. 186а от Кодекса за социално осигуряване и приложенията към справките по § 18 и 20 за месец юли съгласно образците, изменени с тази наредба.

(2) В случай на подадени отчети и справки по ал. 1 преди влизането в сила на тази наредба дружествата подават данните по § 1 – 9, § 18 и 20 до 20.08.2022 г.

НАРЕДБА за изменение и допълнение на нормативни актове на Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 20 от 2025 г., в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България)

§ 4. В Наредба № 12 от 10 декември 2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност (обн., ДВ, бр. 110 от 2003 г.; попр., бр. 1 от 2004 г.; изм. и доп., бр. 17 от 2004 г., бр. 29 от 2005 г., бр. 57 от 2007 г., бр. 50 от 2018 г., бр. 52 от 2021 г. и бр. 64 от 2022 г.) се правят следните изменения:

2. Навсякъде в наредбата думите "левове" и "лева" се заменят с "евро".

Преходни и заключителни разпоредби

§ 19. (1) Всички отчети и справки, утвърдени с наредбите по § 1 – 5, 7, 14, 15 и 17, които обхващат период или се отнасят към дата, предхождащи датата на въвеждане на еврото в Република България, се изготвят по досегашния ред.

(2) Годишните извлечения от индивидуалните партии на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и годишните извлечения от аналитичните сметки на лицата, които получават плащания от фондовете за разсрочени плащания, към края на календарната година преди датата на въвеждане на еврото се изготвят по досегашния ред и се изпращат заедно с информацията по чл. 21, ал. 6 от Закона за въвеждане на еврото в Република България.

§ 20. Наредбата влиза в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България.

Приложение № 1

към чл. 2, ал. 2 и 5

(Изм. – ДВ, бр. 29 от 2005 г.,
бр. 57 от 2007 г.)

1. (Изм. – ДВ, бр. 29 от 2005 г.) Средната претеглена доходност за последния 24-месечен период в процент на годишна база на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване от съответния вид се изчислява по формулата:

$$R_a = \sum_{i=1}^n R_{i\%} \frac{w_i}{100},$$

където:

R е средната претеглена доходност за последния 24-месечен период в
а
процент на годишна база на фондовете за допълнително задължително пенсионно

осигуряване от съответния вид;

$R_{god\ i}$ – постигнатата доходност на i -тия фонд за допълнително

задължително пенсионно осигуряване от съответния вид за последния 24-месечен период в процент на годишна база;

w_i – относителният дял на i -тия фонд за допълнително задължително

пенсионно осигуряване от съответния вид, коригиран в съответствие с чл. 2, ал. 3 и 4;

n – броят на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване от съответния вид, участващи при определянето на минималната доходност.

2. (Изм. – ДВ, бр. 29 от 2005 г.) Постигнатата доходност в процент на годишна база за последния 24-месечен период се изчислява по формулата:

$$R_{god} = \left(\sqrt[24]{1 + \frac{R}{100}} - 1 \right) \times 100,$$

където:

R – е постигнатата доходност на съответния фонд за последния 24-месечен

период в процент на годишна база;

R – доходността на съответния фонд в процент за последния 24-месечен период.

3. (Изм. – ДВ, бр. 57 от 2007 г.) Доходността на съответния фонд в процент за последния 24-месечен период се изчислява по формулата:

$$R = \frac{U_b - U_a}{U_a} \times 100,$$

където:

R – е доходността на съответния фонд в процент за последния 24-месечен период;

U_b – стойността на един дял на съответния фонд за последния работен ден

на последния 24-месечен период;

U_a – стойността на един дял на съответния фонд за последния работен ден

на месеца, предхождащ 24-месечния период.

Приложение № 2

към чл. 5, ал. 2 и 3

и чл. 10, ал. 2

(Изм. – ДВ, бр. 29 от 2005 г.,

бр. 57 от 2007 г.,

бр. 50 от 2018 г.,

в сила от 19.11.2018 г.,

бр. 20 от 2025 г. ,

в сила от датата на въвеждане

на еврото в Република България)

1. Стойността на един дял, при която се достига по-голямата от двете стойности съгласно чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване, се изчислява по следната формула:

$$U_{max} = U_b \times f,$$

където:

U_{max} – е стойността на един дял, при която се достига по-голямата от

двете стойности съгласно чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване;

U_b – стойността на един дял на съответния фонд за последния работен ден

от 24-месечния период;

f – коефициентът, с който се определя стойността на един дял, при която

се достига по-голямата от двете стойности съгласно чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

2. Коефициентът, с който се определя стойността на един дял, при която се достига по-голямата от двете стойности съгласно чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване:

$$f = \left(\frac{1 + \max \left(1,4 \frac{R_a}{100}; \frac{R_a}{100} + 0,03 \right)}{1 + \frac{R_{год}}{100}} \right)^2,$$

където:

f е коефициентът, с който се определя стойността на един дял, при която се достига по-голямата от двете стойности съгласно чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване;

R – средната претеглена доходност на фондовете за допълнително

a

задължително пенсионно осигуряване от съответния вид в процент на годишна база за последния 24-месечен период;

R – постигнатата доходност на съответния фонд в процент на годишна

год

база за последния 24-месечен период.

3. (Изм. – ДВ, бр. 29 от 2005 г., бр. 57 от 2007 г., **бр. 20 от 2025 г.**, в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България) Размерът на средствата в евро, които се заделят в резерва за гарантиране на минималната доходност от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, се изчислява по следната формула:

Res EUR = (U b – U max) x s,

където:

Res EUR е размерът на средствата в евро, които се заделят в резерва за гарантиране на минималната доходност от съответния фонд;

U – стойността на един дял, при която се достига по-голямата от

max

двете стойности съгласно чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване;

U – стойността на един дял на съответния фонд за последния работен ден

b

на последния 24-месечен период;

s – броят дялове в съответния фонд към края на работния ден, предхождащ последния работен ден от 24-месечния период.

4. (Изм. – ДВ, бр. 29 от 2005 г., **бр. 20 от 2025 г.**, в сила от датата на въвеждане на еврото в Република България) Броят дялове, с който се увеличават дяловете в партидата на резерва на съответния фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, се изчислява по следната формула:

$$Res^v = \frac{Res^{EUR}}{U_{max}},$$

където:

U

Res е броят дялове, с който се увеличават дяловете в партидата на резерва на съответния фонд;

Res EUR – размерът на средствата, които се заделят в резерва за гарантиране на минималната доходност на съответния фонд;

U – стойността на един дял, при която се достига по-голямата от

max

двете стойности съгласно чл. 193, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

5. (Изм. – ДВ, бр. 50 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.) Коефициентът за определяне на стойността на един дял, при която се достига минималната доходност във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, се

изчислява по формулата:

$$g = \left(\frac{1 + R_{\min} / 100}{1 + R_{\text{год}} / 100} \right)^2,$$

където:

g е коефициентът за определяне на стойността на един дял, при която се достига минималната доходност;

$R_{\min}$ – минималната доходност на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване от съответния вид в процент за последния 24-месечен период, обявена от Комисията за финансов надзор;

$R_{\text{год}}$ – постигнатата доходност на съответния фонд за последния 24-месечен период в процент на годишна база.

Приложение № 3

към § 1 и 3

(Попр. – ДВ, бр. 1 от 2004 г.,
изм., бр. 17 от 2004 г.,
бр. 57 от 2007 г.,
отм., бр. 52 от 2021 г.,
в сила от 1.09.2021 г.)

Приложение № 3

към чл. 6

(Ново – ДВ, бр. 52 от 2021 г.,
в сила от 1.09.2021 г.,

изм., бр. 20 от 2025 г. ,

в сила от датата на въвеждане
на еврото в Република България)

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност,
валидна за (ден "к")

на

.....
(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Показател	Мярка	Стойност
1	Стойност на един дял за ден "к", преди да е заделен резерва	евро *	
2	Стойност на нетните активи, към края на ден "к-1"	евро	
3	Брой дялове във фонда към края на ден "к – 1"	брой	
4	Стойност на един дял валидна за последния работен ден на 24-месечния период	евро*	
5	Брой дялове във фонда за последния работен ден на 24-месечния период	брой	
6	Стойност на един дял, при която се достига горната граница на доходността	евро*	
7	Средства по партидата на резерва	евро	
8	Средства, които следва да се заделят в резерва	евро	
9	Средства, които следва да се заделят в резерва, в случаите по чл.5, ал.4 от Наредба 12	евро	
10	Средства по партидата на резерва след заделянето	евро	
11	Брой дялове, които се записват по партидата на резерва	брой	
12	Брой дялове във фонда към края на ден "к – 1" след заделяне на резерва (ред 3 + ред 11)	брой	
13	Стойност на един дял за ден "к" след заделяне на резерва (ред 2 / ред 1 2)	евро *	

Забележка: * Стойността на един дял се попълва с точност до 5-тия знак след десетичната запетая

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1
(име, фамилия, подпис)

2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

Приложение № 4

към чл. 9

(Ново – ДВ, бр. 52 от 2021 г.,

в сила от 1.09.2021 г.,

изм., бр. 20 от 2025 г. ,

в сила от датата на въвеждане
на еврото в Република България)

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА
за формиране на резерв за гарантиране
на минималната доходност от собствени средства
за

.....
(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)
към ДД.ММ.ГГГГ

№	Вид на актива	Балансова стойност (в евро)		Относителен дял от балансовата стойност на резерва (в %)	
		в началото на периода	в края на периода	в началото на периода	в края на периода
1	2	3	4	5	6
I.	Дългови финансови инструменти				
1	Дългови ценни книжа /по чл. 176, ал. 1, т.1 от КСО/				
2	Корпоративни облигации				
3	Облигации, издадени от орган на местната власт				
II.	Дялови финансови инструменти				
1	Акции, права и варианти				
2	Акции и дялове на колективни инвестиционни схеми				
3	Акции и дялове на алтернативни инвестиционни фондове				
III.	Влогове в банки				
IV.	Инвестиционни имоти				
	Общо инвестирани средства:				
V.	Парични средства				
	Общо активи, покриващи резерва				

Балансова стойност на резерва:		
Стойност на нетните активи на фонда, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от КСО:		
Относителен дял на резерва към стойността на нетните активи на фонда, намалени със средствата на резерва по чл. 193, ал. 7 от КСО (в %)		

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:
1
(име, фамилия, подпис)
2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

Приложение № 5

към чл. 9
(Ново – ДВ, бр. 52 от 2021 г.,
в сила от 1.09.2021 г.,
изм., бр. 64 от 2022 г.,

в сила от 9.08.2022 г.,

бр. 20 от 2025 г. ,

в сила от датата на въвеждане
на еврото в Република България)

.....
/наименование на пенсионноосигурителното дружество/

**Приложение № 1 към справката за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност от собствени средства
"Стойност на инвестициите на резерв за гарантиране на минималната доходност в ПОД в дългови финансови инструменти"**

за
/наименование на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване/
към дд.мм.гггг

Вид финан- сов инстру- мент	Код на еми- сията /ISIN/	Дър- жава по седа- лище на сми- тента	Еми- тент	EIK на еми- тен- та	LEI код на еми- тен- та	Бор- сов код	Инвес- тицио- нен креди- тен рей- тинг	Рей- тин- гова аген- ция	Код ва- лута	Обща номи- нална стой- ност на еми- сията в съ- ответ- ната валута	Обща номи- нална стой- ност на еми- сията в евро	При- тежа- вана номи- нална стой- ност в съот- ветна- та валута	При- тежа- вана номи- нална стой- ност в евро	Оценка						Отно- сите- лен дял от емиси- ята
														Цена на еди- ница номи- нал в съот- ветна- та валута	Из- точ- ник	Ре- гу- ли- ран па- зар	Ме- тод	Дис- кон- тов %	Па- зар- на стой- ност /в евро/	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от държава членка или от нейната централна банка /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "а" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
2. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от ЕЦБ или от ЕИБ /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "б" от КСО/ - общо, в т.ч.																				
3. Дългови ценни книжа, издадени или гарантирани от трета държава или от нейната централна банка /по чл. 176, ал. 1, т. 1, б. "в" от КСО/ - общо, в т.ч.																				

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

Приложение № 3 към справката за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност от собствени средства
"Стойност на инвестициите на резерва за гарантиране на минималната доходност в ПОД във влогове в банки"

на
/наименование на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване/

Държа- ва	Бан- ка	Код на банка- та	ЕИК на банка- та	LEI код на банка- та	Креди- тен рей- тинг	Рейтинго- ва агенция	№ на дого- вор/ анекс	Дата на дого- вор/ анекс	Код на валу- та	Главница		Годиш- на лих- ва по договор /в %/	Начална дата на начислява- не на лихва	Дата на па- деж	Начисле- на лихва в евро	Стойност в лева, вклю- чително начислена лихва
										в съответ- ната валу- та	в евро					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Общо																

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1
(име, фамилия, подпис)

2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

Приложение № 8

към чл. 9

(Ново – ДВ, бр. 52 от 2021 г.,
в сила от 1.09.2021 г.,
изм., бр. 20 от 2025 г.,
в сила от датата на въвеждане
на еврото в Република България)

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

Приложение № 4 към справката за формиране на резерв за гарантиране на минималната доходност от собствени средства
„Стойност на инвестициите на резерва за гарантиране на минималната доходност в ПОД в инвестиционни имоти“

на
/наименование на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване/

Пореден номер на имо- та	Вид на инвес- тиционния имот	Държава	Описание на инвестиционния имот	Дата на придобиване	Документ, удостоверяващ собственост (№ на нотари- ален акт)	Местонахождение на имота – адрес	Код на валута	Цена на придо- биване		Оценка		Дата на последна оценка
								в съответ- ната валута	в евро	Метод	Справедлива стойност / в евро /	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Общо												

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Представяващи дружеството:

1
(име, фамилия, подпис)

2
(име, фамилия, подпис)

Дата:

Приложение № 9

към чл. 15

(Ново – ДВ, бр. 52 от 2021 г.,
в сила от 1.09.2021 г.,
изм., бр. 20 от 2025 г.,
в сила от датата на въвеждане
на еврото в Република България)

.....
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

СПРАВКА

**покриване на разликата до минималната доходност,
валидна за (ден "к")
на**

.....
(наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)

№ по ред	Показател	Мярка	Стойност
1	Стойност за един дял за ден „к” преди покриване на разликата до минималната доходност	евро *	
2	Стойност на нетните активи на фонда, към края на ден „к-1”	евро	
3	Брой дялове във фонда към края на ден „к-1” преди покриване на разликата до минималната доходност	брой	
4	Стойност на един дял валидна за последния работен ден на 24-месечния период	евро *	
5	Брой дялове във фонда към последния работен ден на 24-месечния период	брой	
6	Стойност на един дял, при която се достига минималното равнище на доходността	евро *	
7	Размер на средства, необходим за покриване на разликата до минималната доходност	евро	
8	Размер на средствата от резерва във фонда, с който се покриване разликата до минималната доходност	евро	
9	Брой дялове, съответстващи на освободените средства от резерва на фонда	евро	
10	Брой дялове във фонда към края на ден „к-1” след освобождаване на средства от резерва на фонда (р.3-р.9)	евро	
11	Размер на средствата за прехвърляне от резерва на дружеството във фонда за покриване на разликата до минималната доходност	брой	
12	Стойност на нетните активи във фонда към края на ден „к-1” след определяне на размера на средствата за покриване на разликата до минималната доходност от резерва на дружеството (р.2+р.11)	брой	
13	Стойност за един дял за ден „к” след покриване на разликата до минималната доходност (р.12/р.10)	евро	

Забележка: * Стойността на един дял се попълва с точност до 5-тия знак след десетичната запетая

Съставител:
(име, фамилия, подпис)

Дата:

Представяващи дружеството:

1
(име, фамилия, подпис)
2
(име, фамилия, подпис)