

Наредба № 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., изм. и доп., бр. 9 от 3.02.2004 г., бр. 85 от 28.09.2004 г., в сила от 1.10.2004 г., бр. 50 от 17.06.2005 г., в сила от 1.07.2005 г., попр., бр. 52 от 24.06.2005 г., изм., бр. 7 от 24.01.2006 г., в сила от 1.01.2006 г., изм. и доп., бр. 78 от 7.10.2011 г., в сила от 1.01.2012 г., бр. 1 от 5.01.2016 г., в сила от 1.01.2016 г., изм., бр. 62 от 9.08.2016 г., в сила от 15.08.2016 г., изм. и доп., бр. 10 от 30.01.2018 г., в сила от 1.04.2018 г., изм., бр. 94 от 13.11.2018 г., в сила от 19.11.2018 г., изм. и доп., бр. 54 от 29.06.2021 г., в сила от 1.07.2021 г., изм., бр. 58 от 13.07.2021 г., в сила от 1.09.2021 г., изм. и доп., бр. 70 от 20.08.2024 г., изм., 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. 219; кн. 3/2004 г., стр. 482; кн. 10/2004 г., стр. 285

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

Раздел I Общи положения

Чл. 1. С наредбата се уреждат редът и начинът за:

1. промяна на участието във фонд и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида на осигуреното лице от един фонд в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

2. прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

3. (нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) прехвърляне на натрупаните средства от лични осигурителни вноски по индивидуалната партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

Чл. 1а. (Нов - ДВ, бр. 50 от 2005 г., изм., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) При или по повод промяна на участието и/или прехвърляне на средствата на осигурени лица при условията и по реда на тази наредба пенсионноосигурителните дружества, техни акционери, осигурителни посредници или други лица не могат да предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги на осигурените лица.

Раздел II Промяна на участието във фонд и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида на осигуреното лице от един в друг съответен фонд за

ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

Чл. 2. (1) (Изм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) В случаите по чл. 171, ал. 1, 3 и 4 и чл. 340, ал. 4, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване осигуреното лице може да промени участието си и да прехвърли натрупаните суми по индивидуалната си партида от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, като подаде заявление по образец съгласно приложение № 1 до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Формулярите на заявления по ал. 1, наричани по-нататък "заявления за промяна на участие", се отпечатват от всяко пенсионноосигурително дружество на бяла трислойна химизирана хартия формат А 4 с черно мастило и в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване на заявлението съгласно приложение № 1.

(3) (Нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Електронните формуляри на заявленията по ал. 1 и на сключваните във връзка с тях осигурителни договори се изготвят във формата и със съдържанието на образците на хартиен носител.

Чл. 3. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм., бр. 50 от 2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) (Доп. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., изм., бр. 10 от 2018 г., в сила от 30.01.2018 г., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Заявлението за промяна на участие се подава от осигуреното лице като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (електронно заявление) или на хартиен носител и се приема от осигурителен посредник или упълномощен от пенсионноосигурителното дружество служител.

(2) (Изм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 30.01.2018 г., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Преди приемане на заявлението за промяна на участие служителят се легитимира пред осигуреното лице със служебна карта, а осигурителният посредник – с документа по чл. 123г, ал. 12 от Кодекса за социално осигуряване.

(3) В случаите, когато заявлението за промяна на участие се подава на хартиен носител, подписът на осигуреното лице върху първия му екземпляр се удостоверява с нотариална заверка. Електронното заявление се подписва от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис.

(4) Пенсионноосигурителното дружество не приема 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.

(5) (Изм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.) Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие осигуреното лице подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Договорът влиза в сила от момента на прекратяване съгласно чл. 8, ал. 1 на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е осигурено.

(6) Лицето, приело заявлението, му поставя входящ номер и дата и попълва в него и в осигурителния договор определените за дружеството 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.

(7) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие и осигурителният договор са подадени като електронни документи, електронни копия от тях, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, се изпращат на електронната поща на лицето, посочена в електронния му подпис, или в заявлението, в деня на получаването им в дружеството, съответно на първия работен ден след тази дата при подаване на електронните документи в извънработно време или в неработен ден.

(8) В случай на промяна в имената или единния граждански номер, с които осигуреното лице е регистрирано в съответния пенсионен фонд, към заявлението за промяна на участие задължително се прилагат заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство. В заявлението се описват приложените документи и промяната, която те удостоверяват.

(9) Пенсионноосигурителното дружество оказва съдействие на лицето при извършване на всички действия, свързани с подаване на заявлението за промяна на участие, за да се избегне увреждане на интересите му поради неосведоменост или други причини.

(10) Пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето, което подава заявление, актуална писмена информация относно промяната на участие и основните характеристики на управлявания от него фонд. Информацията се изготвя по образец съгласно приложение № 1а.

Чл. 4. (1) (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Заявленията за промяна на участие се вписват в електронни регистри, каквито са длъжни да водят всички пенсионноосигурителни дружества, които управляват фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Пенсионноосигурителното дружество води за всеки управляван от него фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване само по един регистър на заявленията за промяна на участие, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., в сила от 1.01.2005 г., бр. 50 от 2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Вписването на заявлението за промяна на участие в съответния регистър се извършва в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

(4) (Отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., в сила от 1.01.2005 г.).

Чл. 5. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) Процедурите по промяна на участието във фонд за всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие започват в първия работен ден на месеца, следващ това тримесечие.

(2) В срок три работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, регистрирало подадени заявления за промяна на участие, уведомява писмено дружествата, в чиито фондове са осигурени съответните лица, като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

(3) Дружеството, в чиито фонд е осигурено съответното лице, приема подаденото заявление за промяна на участие, ако е с нотариална заверка на подписа, съответно подписано с квалифициран електронен подпис на лицето, попълнено е правилно и съдържа всички необходими данни.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие не бъде прието съгласно ал. 3, дружеството, в което то е подадено, го анулира, отбелязва това обстоятелство върху двата му екземпляра и в регистъра по чл. 4, ал. 2 и в седемдневен срок уведомява лицето за анулирането с писмо с обратна разписка, чрез осигурителен посредник – писмено срещу подпис, или с електронно съобщение, подписано с квалифициран електронен подпис, ако лицето е избрало този начин в заявлението.

(5) Дружество, приело предадено му по ал. 2 заявление, може да се произнесе по него с отказ за разглеждане или за промяна на участие само на основанията, предвидени в чл. 6, ал. 1 и 2.

(6) Пенсионноосигурителното дружество, получило заявления по ал. 2:

1. вписва в регистрите на съответните фондове всички приети заявления за промяна на участие;

2. попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в двата екземпляра на всяко заявление за промяна на участие;

3. (доп. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) връща с приемо-предавателен протокол попълнения със съответните данни първи екземпляр на всяко заявление за промяна на участие на дружеството, от което го е получило, в срок 7 работни дни от получаването му, като в протокола за съответните лица се отбелязват основанията за отказ или че за тях чрез Националния осигурителен институт са получени заявления по чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване.

(7) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ:

1. обменът на данни и кореспонденцията по реда и в сроковете, установени в този член, се осъществяват по електронен път с квалифициран електронен подпис;

2. дружеството може да посочи определените за него данни по ал. 6, т. 2, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за промяна на участие, в отделен електронен документ, съдържащ и входящия номер и дата на заявлението, и имената, и ЕГН на лицето, подписан с квалифициран електронен подпис.

Чл. 6. (Изм. - ДВ, бр. 9 от 2004 г., изм. и доп., бр. 85 от 2004 г., изм., бр. 50 от 2005 г., в сила от 1.08.2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество отказва промяна на участие на лице, осигурено в управляван от него фонд, когато към момента на разглеждане на заявлението:

1. (изм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1, 3 или 4 или чл. 340, ал. 4, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

2. в срока и по реда на чл. 5, ал. 2 е получило от различни пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие на едно и също осигурено лице.

(2) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за промяна на участие, когато:

1. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 3, ал. 8;

2. (изм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г., отм., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.);

3. (нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) във фонда, от който лицето

желае да промени участието си, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 3, ал. 8.

(3) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато лицето е служебно разпределено, при констатиране на несъответствия по ал. 2, т. 1 и 3 пенсионноосигурителното дружество изисква, преди да се произнесе, необходимата информация от Националната агенция за приходите и актуализира данните за лицето.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за промяна на участие, съответно електронно копие от него или от електронния документ по чл. 5, ал. 7, т. 2, изречение второ, от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 5, ал. 6, т. 3.

(5) Възражението по ал. 4 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да премине. Към възражението се прилагат всички писмени доказателства в негова подкрепа, а в случаите на несъответствия по ал. 2, т. 1 - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(6) Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 4 с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество, което се е произнесло с откази, като прилага към всяко възражение и първия екземпляр на заявлението за промяна на участие.

(7) (Изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа, като се произнася със съгласие за промяна на участието на осигуреното лице, или потвърждава отказа на същото основание.

(8) Решението по ал. 7 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за промяна на участие. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязват номерът и датата на решението.

(9) В срока по ал. 7 пенсионноосигурителното дружество, постановило решението, го изпраща на лицето с писмо с обратна разписка и връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало.

(10) При произнасяне по заявленията и възраженията на осигурените лица пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(11) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, осигуреното лице може да подаде възражение по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5, и по електронен път с квалифициран електронен подпис. В този случай кореспонденцията по ал. 6 и 9 се осъществява по същия начин, като се прилага и документът по чл. 5, ал. 7, т. 2, ако отказът е посочен в него.

(12) Промяната на участие на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете по чл. 7 - 9 включително.

Чл. 7. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., доп., бр. 50 от 2005 г., изм., бр. 7 от 2006 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) (Отм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.).

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., изм., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Лице, подало заявление за промяна на участие, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, чрез негов осигурителен посредник, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изречение първо в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(3) (Отм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.).

(4) (Отм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.).

(5) (Изм. – ДВ, бр. 62 от 2016 г., в сила от 15.08.2016 г.) До три дни от изтичането на срока по ал. 2 пенсионноосигурителните дружества обменят следната информация:

1. пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове са осигурени лицата, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в които тези лица са подали заявления за промяна на участие, за:

а) (изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) имената и ЕГН на лицата, за които е получено уведомление от Националната агенция за приходите, че са подали заявления за промяна на осигуряването по чл. 4б, ал. 1, съответно – чл. 4в, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

б) (изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) имената и ЕГН на лицата, за които са получени заявления по реда на чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване;

в) (нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) имената и ЕГН на лицата, подали заявления за промяна на участие, за които е получена информация, че са починали;

2. пенсионноосигурителните дружества, в които лицата са подали заявления за промяна на участие, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове те са осигурени, за:

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

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

(6) (Изм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 30.01.2018 г.) На първия работен ден след получаване на информацията по ал. 5 пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие, изпраща уведомление, подписано с електронен подпис, до Националната агенция за приходите, съдържащо данни за лицето, определени в договора по чл. 159, ал. 8 от Кодекса за социално осигуряване.

(7) Процедурата по промяна на участие се прекратява, когато:

1. е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението;

2. осигуреното лице е оттеглило подаденото заявление;

3. (изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) пенсионноосигурителното дружество е получило от Националната агенция за приходите уведомление за подадено от осигуреното лице заявление за промяна на осигуряването по чл. 4б, ал. 1, съответно – чл. 4в, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;

4. (изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) пенсионноосигурителното дружество е получило чрез Националния осигурителен институт заявление по реда на чл. 69б, ал. 7 от Кодекса за социално осигуряване;

5. (нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) осигуреното лице, подало заявлението за промяна на участие, е починало.

(8) (Нова – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., изм., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато заявление по ал. 7, т. 4 или информацията по ал. 7, т. 5 бъдат получени в пенсионноосигурителното дружество след датата на уведомяването по ал. 5, т. 1, буква "б", съответно буква "в", то уведомява не по-късно от датата по чл. 8, ал. 2 дружеството, в което лицето е подало заявлението си за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата.

(9) (Предишна ал. 8, изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) В случаите по ал. 7, т. 1 и 2 осигуреното лице може да подаде ново заявление за промяна на участие.

(10) (Нова – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) Уведомяването между пенсионноосигурителните дружества по ал. 5 и 8 се извършва по електронен път с квалифициран електронен подпис.

Чл. 8. (1) (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за промяна на участие през едно тримесечие, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена съгласно чл. 7, ал. 7, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, в което е осигурено лицето, желаещо да промени участието си, се прекратява в деня на прехвърляне на средствата.

(2) (Доп. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Средствата по ал. 1 се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май - за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август - за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември - за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари - за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати. На същите дати се превежда и частта от резерва за гарантиране на brutния размер на преведените вноски в универсален пенсионен фонд, определена съгласно чл. 193а, ал. 4, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване, за лицата с регистрирани заявления през съответните тримесечия.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след:

1. обявяване на минималната доходност за съответното тримесечие по реда на чл. 193, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване;

2. покриване на недостига до минималната доходност или попълване на резерва по реда на чл. 193, ал. 5 и 7 от Кодекса за социално осигуряване;

3. (отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.);

4. (отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.);

5. (доп. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 30.01.2018 г.) отразяване на всички вноски в индивидуалната партия и на преведените за лицето средства по чл. 129, ал. 14 от Кодекса за социално осигуряване, постъпили по сметката на фонда, до датата на прехвърляне;

6. (отм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.).

(4) (Нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) При промяна на участие по чл. 171, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване размерът на средствата за прехвърляне се определя съгласно ал. 3 на този член и чл. 193а, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване.

В случаите по чл. 193а, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване средствата за допълване на индивидуалната партида постъпват в нея в деня на прехвърлянето на средствата по ал. 2.

(5) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., предишна ал. 4, доп., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис на дружествата, в чиито фондове са преминали лицата, информация за техните индивидуални партии и информацията по чл. 193а, ал. 4, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

(6) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 50 от 2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., предишна ал. 5, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок 7 работни дни от деня на прехвърлянето, изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партида. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

(7) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Информацията и извлеченията от индивидуалните партии по ал. 5 и 6 се изготвят по образци, утвърдени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

Чл. 9. (Изм. - ДВ, бр. 7 от 2006 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) След получаване на уведомлението по чл. 7, ал. 6 Националната агенция за приходите превежда на датите по чл. 8, ал. 2 дължимите осигурителни вноски, включително за предишни периоди, по банковите сметки на фондовете, в които осигурените лица са преминали.

Чл. 10. (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) (1) (Доп. - ДВ, бр. 50 от 2005 г., изм., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Пенсионноосигурителните дружества са длъжни да представят в Комисията за финансов надзор до 20-о число на месеците май, август, ноември и февруари справки по образец съгласно приложения № 2 и 2а:

1. (отм. - ДВ, бр. 50 от 2005 г.);

2. (отм. - ДВ, бр. 50 от 2005 г.).

(2) (Изм. - ДВ, бр. 50 от 2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) Пенсионноосигурителните дружества оповестяват на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите си.

(3) (Нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Пенсионноосигурителните дружества публикуват на страницата си в интернет образците на заявленията за промяна на участие, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори и на исканията по чл. 7, ал. 2, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

Раздел III

Прехвърляне на натрупани средства по индивидуалната партида на осигуреното лице от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми

(Загл. изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.)

Чл. 11. (1) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) В случаите по чл. 247, ал. 1 - 3 и чл. 340, ал. 4, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване осигуреното лице може да прехвърли натрупани средства от лични вноски по индивидуалната си партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, като подаде заявление по образец съгласно приложение № 3 до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата.

(2) Осигуреното лице може да прехвърли по реда на ал. 1 натрупаните средства за сметка на работодател, на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване или на друг осигурител, ако в осигурителния договор не е ограничено правото му за прехвърляне.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) В случай на прехвърляне на средства от вноски на работодател и на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване в осигурителния договор или в допълнителното споразумение по чл. 13, ал. 2 се записва изрично характерът на прехвърлените средства и правата за разпореждане с тях.

(4) (Нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) В случаите по чл. 247, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване осигуреното лице може да прехвърли натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната си партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, като подаде заявление по образец съгласно приложение № 3а до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата.

Чл. 12. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Формулярите на заявления по чл. 11, ал. 1 и 4, наричани по-нататък "заявления за прехвърляне", се отпечатват от всяко пенсионноосигурително дружество на бяла трислойна химизирана хартия формат А4 с черно мастило и в долния им ляв ъгъл се поставя поредният номер на екземпляра. На гърба на последния трети екземпляр се отпечатват указания за попълване на заявлението съгласно приложение № 3, съответно приложение № 3а.

Чл. 13. (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) Заявленията за прехвърляне се подават и приемат при съответното прилагане на реда и начина, определени в чл. 3, ал. 1 - 4 и 6 - 10. При прехвърляне на средства на основание чл. 247, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване към заявлението се прилагат и заверени от осигуреното лице копия от официални документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

(2) Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето подписва и осигурителен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средства, а в случай че вече е осигурено в този фонд по друг договор, сключва допълнително споразумение. Договорът или допълнителното споразумение влиза в сила в деня, в който се прехвърлят средствата по чл. 18, ал. 2, при условие че процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно чл. 17, ал. 4.

(3) Писмената информация, която пенсионноосигурителното дружество предоставя на лицето, което подава заявление, в съответствие с чл. 3, ал. 10, се изготвя за фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по образец съгласно приложение № 3б, а за фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми - по образец съгласно приложение № 3в.

Чл. 14. (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., в сила от 1.01.2005 г., бр. 50 от 2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Заявленията за прехвърляне се вписват в електронни регистри, каквито са длъжни да водят всички пенсионноосигурителни дружества, които управляват фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми. Пенсионноосигурителното дружество води за всеки от управляваните от него фондове по изречение първо само по един регистър на заявленията за прехвърляне, осигуряващ уникален входящ номер на всяко заявление.

(2) Всяко заявление за прехвърляне се вписва в съответния регистър в срок до три работни дни от деня на подаването му от осигуреното лице.

Чл. 15. (1) (Изм. – ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец.

(2) (Доп. - ДВ, бр. 50 от 2005 г., изм., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) В срок 3 работни дни от датата по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, регистрирало подадени заявления за прехвърляне, писмено уведомява дружествата, в чиито фондове са осигурени съответните лица, като им предава с приемо-предавателен протокол двата екземпляра на всяко заявление и документите към него.

(3) (Нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) В процедурата по прехвърляне разпоредбите на чл. 5, ал. 3 - 5 и ал. 7 се прилагат съответно.

(4) (Предишна ал. 3, изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Пенсионноосигурителното дружество, получило заявления по ал. 2:

1. (изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) вписва в регистъра на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, всички приети заявления за прехвърляне;

2. (изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) попълва определените за него данни, включително съгласията или мотивираните откази за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, в двата екземпляра на всяко заявление за прехвърляне;

3. връща с приемо-предавателен протокол попълнените със съответните данни първи екземпляри на заявленията за прехвърляне на дружеството, от което ги е получило, в срок 7 работни дни от получаването им.

Чл. 16. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм., бр. 50 от 2005 г., в сила от 1.08.2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) Пенсионноосигурителното дружество отказва прехвърляне на средствата на лице, осигурено в управляван от него фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, когато:

1. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1, 2 или 3 или на чл. 340, ал. 4, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване или в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване - при осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;

2. не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване - при осигуряване във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

(2) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване само когато:

1. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 3, ал. 8;

2. (отм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.);

3. в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партия средства, за които не е предвидено ограничение), 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;

4. към заявлението не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка - в случаите по чл. 247, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване;

5. (нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) във фонда, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 3, ал. 8.

(3) Пенсионноосигурителното дружество може да откаже разглеждане на заявление за прехвърляне от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми само когато:

1. (изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) имената на лицето не съвпадат с актуални данни в документите, с които разполага дружеството, и към заявлението не са приложени документите по чл. 3, ал. 8;

2. (изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) в заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството, осигуреното лице не е внасяло лични вноски.

3. (нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) във фонда, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с посочения в заявлението единен граждански номер и към заявлението не са приложени документите по чл. 3, ал. 8.

(4) В случай на отказ всяко лице получава при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне на средства от дружеството, в което го е подало, и може да подаде възражение за преразглеждане на отказа в срок 7 дни след изтичане на срока по чл. 15, ал. 4, т. 3.

(5) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Възражението по ал. 4 се подава до пенсионноосигурителното дружество, в чийто пенсионен фонд лицето е осигурено, чрез пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който то желае да прехвърли средства. Към него се прилагат първият екземпляр на заявлението за прехвърляне, както и всички писмени доказателства в подкрепа на възражението, а в случаите на несъответствия по ал. 2, т. 1 и 5 или ал. 3, т. 1 и 3 - и заверени от осигуреното лице, съответно сканирани, копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни.

(6) Пенсионноосигурителното дружество, получило възражения, ги предава на първия работен ден след изтичане на срока по ал. 4 с приемо-предавателен протокол на съответното пенсионноосигурително дружество, което се е произнесло с откази.

(7) (Изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) Пенсионноосигурителното дружество, което се е произнесло с отказ, разглежда възражението в срок от 3 работни дни и се произнася с писмено мотивирано решение, като взема предвид всички представени доказателства и нововъзникнали обстоятелства. С решението си пенсионноосигурителното дружество отменя отказа си изцяло или за част от средствата, като се произнася със

съгласие за прехвърляне на средствата или го потвърждава на същото или на друго основание.

(8) Решението по ал. 7 се изготвя в три еднообразни екземпляра, като два от тях се комплектуват с първия и втория екземпляр на заявлението за прехвърляне. В горния десен ъгъл на заявлението се отбелязват номерът и датата на решението.

(9) В срока по ал. 7 пенсионноосигурителното дружество връща с приемо-предавателен протокол първия екземпляр на заявлението на дружеството, в което лицето го е подало, и изпраща на лицето решението си с писмо с обратна разписка. При произнасяне по заявленията и възраженията на осигурените лица пенсионноосигурителното дружество излага в мотивите си конкретните обстоятелства, на които основава отказа си.

(10) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, осигуреното лице има право:

1. да получи при поискване копие на електронния документ с данни за мотивирания отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства, подписано с квалифициран електронен подпис;

2. да подаде възражение по електронен път с квалифициран електронен подпис по реда и в сроковете, определени в ал. 4 и 5, като в този случай кореспонденцията по ал. 6 и 9 се осъществява по същия начин и се прилага документът по т. 1, ако отказът е посочен в него.

(11) Прехвърлянето на средствата на лицата, за които пенсионноосигурителното дружество е отменило отказа си, продължава по реда и в сроковете на чл. 17 и 18.

Чл. 17. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 50 от 2005 г., изм., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) (Отм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.).

(2) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., отм., бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.).

(3) (Изм. и доп. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., изм., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Лице, подало заявление за прехвърляне, може да го оттегли от дружеството, в което го е подало, с искане по образец съгласно приложение № 5. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, чрез служител или осигурителен посредник на дружеството по изречение първо, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено. Искането трябва да бъде получено в дружеството по изречение първо в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

(4) Процедурата по прехвърляне се прекратява, когато:

1. е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението по чл. 16, ал. 1 - 3;

2. (отм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.);

3. осигуреното лице оттегли подаденото заявление по реда на ал. 3;

4. (нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) бъдат получени искания от един или повече наследници за отпускане на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане по отношение на всички средства от индивидуалната партида на осигурено лице, починало след подаване на заявление за прехвърляне.

(5) (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) При прекратяване на процедурата по ал. 4, т. 1 и 3 лицето може да подаде ново заявление за прехвърляне.

(6) (Нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато е поискано отпускане

на наследствена пенсия и/или еднократно или разсрочено изплащане само за част от средствата по индивидуалната партида на починало осигурено лице, процедурата по прехвърляне се прекратява по отношение на тези средства и се прехвърлят средствата, дължими на наследниците, които не са подали искане до датата по чл. 18, ал. 2.

(7) (Изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., предишна ал. 6, изм., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) До три дни от изтичането на срока по ал. 3 пенсионноосигурителните дружества обменят по електронен път с квалифициран електронен подпис информация, както следва:

1. (отм. – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г., нова, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове са осигурени лицата, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в които тези лица са подали заявления за прехвърляне на средства, за имената и ЕГН на лицата, за които процедурата по прехвърляне се прекратява по ал. 4, т. 4.

2. пенсионноосигурителните дружества, в които лицата са подали заявления за прехвърляне, уведомяват пенсионноосигурителните дружества, в чиито фондове те са осигурени, за:

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

б) номера на банковата сметка, по която следва да се преведат средствата на лицата, за които процедурата по прехвърляне не е прекратена.

(8) (Нова – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Когато в пенсионноосигурителното дружество бъде получено искане за отпускане на наследствена пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средства след уведомяването по ал. 7, в резултат на което процедурата по прехвърляне се прекратява, то уведомява дружеството, в което лицето е подало заявление за прехвърляне на средства, за неговите имена и ЕГН и за прекратяването на процедурата не по-късно от датата по чл. 18, ал. 2.

Чл. 18. (1) (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Средствата от индивидуалните партии на всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне през съответния месец, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена съгласно чл. 17, ал. 4, се прехвърлят едновременно по банкови сметки на съответните фондове.

(2) Средствата от индивидуалните партии се прехвърлят от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., доп., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметката на фонда до датата на прехвърлянето.

1. (отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.);

2. (отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.);

3. (отм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.);

4. (отм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.).

(4) (Изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., доп., бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Едновременно с прехвърлянето на средствата пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен път с квалифициран електронен подпис информация за прехвърлените средства на всяко лице на дружествата, в чиито фондове те са прехвърлени. В случаите по чл. 17, ал. 6 пенсионноосигурителните дружества изпращат по електронен

път с квалифициран електронен подпис заедно с информацията по изречение първо и информация за наследниците на починалото осигурено лице, получаващи плащания от фонда, от който осигуреното лице е избрало да прехвърли средствата си.

(5) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Пенсионноосигурителните дружества, прехвърлили средства, в срок седем работни дни от деня на прехвърлянето изпращат на всяко лице, чиито средства са прехвърлили, извлечение от индивидуалната му партида. 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.

(6) (Отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.).

(7) (Изм. – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) Информацията и извлеченията от индивидуалните партиди по ал. 4 и 5 се изготвят по образци, утвърдени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

(8) (Нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., отм., бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.).

Чл. 19. (1) Пенсионноосигурителните дружества представят в Комисията за финансов надзор до 20-о число на всеки месец справка по образец съгласно приложение № 4.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 50 от 2005 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.) Пенсионноосигурителните дружества оповестяват на страницата си в интернет актуална информация за адресите на офисите.

(3) (Нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Пенсионноосигурителните дружества публикуват на страницата си в интернет образците на заявленията за прехвърляне, на сключваните във връзка с тях осигурителни договори и на исканията по чл. 17, ал. 3, както и актуалните документи с основна информация за осигурените лица.

Раздел IV

Регистри

Чл. 20. (1) (Изм. – ДВ, бр. 70 от 2024 г.) Пенсионноосигурителните дружества водят за всеки управляван от тях фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми електронни регистри на заявленията за промяна на участие, съответно за прехвърляне на средства.

(2) Всеки регистър е разделен на следните подрегистри:

1. подрегистър на подадените до пенсионноосигурителното дружество заявления за промяна на участие, съответно за прехвърляне на средства;

2. подрегистър на получените от други пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на участие, съответно за прехвърляне на средства.

(3) Всеки подрегистър по ал. 2, т. 1 на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване съдържа следните данни:

1. (изм. и доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм., бр. 50 от 2005 г.) входящ номер и дата на получаване на заявлението;

2. трите имена на осигуреното лице, ЕГН, постоянен и настоящ адрес;

3. наименование на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в който лицето е осигурено;

4. (отм. - ДВ, бр. 50 от 2005 г., нова, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) имената

на служителя, приел заявлението, съответно имената и служебния номер на осигурителния посредник или на лицето, упълномощено от осигурителен посредник - юридическо лице;

5. (доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) дата на предаване на заявленията по чл. 5, ал. 2, съответно - дата на анулиране на заявлението по чл. 5, ал. 4;

6. (доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) дата на връщане на заявлението съгласно чл. 5, ал. 6, т. 3 със запис за отказ за разглеждане на заявлението или за промяна на участието, ако е направен такъв, и основаниято за него;

7. (изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) номер на осигурителния договор и дата на влизането му в сила, както и дата на уведомлението по чл. 7, ал. 5 и 8;

8. (изм. - ДВ, бр. 7 от 2006 г., доп., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) номер и дата на уведомлението до Националната агенция за приходите по чл. 7, ал. 6;

9. номер и дата на платежното нареждане и размер на средствата, които са преведени по сметката на фонда;

10. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм. и доп., бр. 50 от 2005 г.) входящ номер и дата на подадено възражение срещу отказ за разглеждане на заявление или за промяна на участие и номер, дата и диспозитив на решението по възражението;

11. (нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) номер и дата на искането за оттегляне на заявлението за промяна на участие;

12. (нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., изм., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) дата на нотариалната заверка на заявлението по т. 1, съответно на искането по т. 11, както и данни за лицето, което е извършило нотариалната заверка (име, номер, район на действие и населено място);

13. (предишна т. 10 - ДВ, бр. 85 от 2004 г., предишна т. 11, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) забележки по вписани обстоятелства.

(4) Всеки подрегистър по ал. 2, т. 2 на фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване съдържа следните данни:

1. номер и дата на получаване на уведомлението по чл. 5, ал. 2;

2. (доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) входящ номер и дата на заявлението за промяна на участие и наименование на пенсионноосигурителното дружество, от което е получено;

3. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на осигуреното лице;

4. разпоредбата от Кодекса за социално осигуряване, на основание на която се иска промяна на участието;

5. (доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) дата, на която е дадено съгласие или е направен отказ за разглеждане на заявлението или за промяна на участие, и основаниято в случай на отказ;

6. (изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) дата на връщане на заявлението по чл. 5, ал. 6, т. 3;

7. (изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) номер и дата на уведомлението по чл. 7, ал. 5 и 8;

8. номер и дата на платежното нареждане и размер на преведените средства;

9. (отм. - ДВ, бр. 9 от 2004 г., нова, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., отм., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.);

10. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм. и доп., бр. 50 от 2005 г.) входящ номер и дата на получено възражение срещу отказ за разглеждане на заявление или за промяна на участие и номер, дата и диспозитив на решението по възражението;

11. (предишна т. 10 - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) забележки по вписани обстоятелства.

(5) (Изм. и доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 50 от 2005 г., изм., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Всеки подрегистър по ал. 2, т. 1 на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми съдържа следните данни:

1. входящ номер и дата на получаване на заявлението;
2. трите имена на осигуреното лице, ЕГН, постоянен и настоящ адрес;
3. наименование на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено;
4. имената на служителя, приел заявлението, съответно имената и служебния номер на осигурителния посредник или на лицето, упълномощено от осигурителен посредник - юридическо лице;
5. номер и дата на предаване на заявленията по чл. 15, ал. 2, съответно дата на анулиране на заявлението по чл. 5, ал. 4 във връзка с чл. 15, ал. 3;
6. дата на връщане на заявлението съгласно чл. 15, ал. 4, т. 3 със запис за отказ за разглеждане на заявлението или за прехвърляне на средства, ако е направен такъв, и основанията за него;
7. (изм. - ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) номер на осигурителния договор или допълнителното споразумение и дата на влизането му в сила - за фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, както и дата на уведомленията по чл. 17, ал. 7 и 8;
8. номер и дата на платежното нареждане и размер на средствата, които са преведени по сметката на фонда;
9. входящ номер и дата на подадено възражение срещу отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства и номер, дата и диспозитив на решението по възражението;
10. номер и дата на искането за оттегляне на заявлението за прехвърляне;
11. (изм. - ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) дата на нотариалната заверка на заявлението по т. 1, съответно на искането по т. 10, както и данни за лицето, което е извършило нотариалната заверка (име, номер, район на действие и населено място);
12. забележки по вписани обстоятелства.

(6) (Доп. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Всеки подрегистър по ал. 2, т. 2 на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване и на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми съдържа следните данни:

1. номер и дата на получаване на уведомлението по чл. 15, ал. 2;
2. (доп. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) входящ номер и дата на заявлението и наименование на пенсионноосигурителното дружество, от което е получено;
3. трите имена, ЕГН, постоянен и настоящ адрес на осигуреното лице;
4. разпоредбата от Кодекса за социално осигуряване, на основание на която се иска прехвърлянето на средствата;
5. (изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) дата, на която е дадено съгласие или е направен отказ за разглеждане на заявлението или за прехвърляне на средства, и основанията в случай на отказ;
6. (изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) дата на връщане на заявлението по чл. 15, ал. 4, т. 3;
7. (нова - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., отм., бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.);
8. (придшна т. 7, изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., бр. 54 от 2021 г.,

в сила от 1.07.2021 г.) номер и дата на уведомления по чл. 17, ал. 7 и 8;

9. (предишна т. 8 - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) дата и номер на платежното нареждане и размер на преведените средства;

10. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г., изм. и доп., бр. 50 от 2005 г., предишна т. 9, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) входящ номер и дата на получено възражение срещу отказ за разглеждане на заявление или за прехвърляне на средства и номер, дата и диспозитив на решението по възражението;

11. (предишна т. 9 - ДВ, бр. 85 от 2004 г., предишна т. 10, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) забележки по вписани обстоятелства.

Чл. 21. (Изм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) (1) Електронните регистри се водят в съответствие с наредбата по чл. 123ж, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

(2) Изпълнителните директори на пенсионноосигурителните дружества определят с писмена заповед реда и начина за водене на електронните регистри и служителите, които извършват вписвания в тях, като се осигурява еднозначно идентифициране на служителя, извършил вписването.

Раздел V

(Нов - ДВ, бр. 85 от 2004 г.)

Прехвърляне на средства при принудително прекратяване или несъстоятелност на пенсионноосигурително дружество

Чл. 21а. (1) Определените в раздел I - III ред и начин за прехвърляне на натрупаните средства от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд не се прилагат при принудително прекратяване или несъстоятелност на пенсионноосигурително дружество.

(2) В случаите по ал. 1 в планове на ликвидатора или на синдика и в планове за преобразуване на всеки управляван фонд се определят условията и редът за прехвърляне на средствата по индивидуалните партии на осигурените лица и на пенсионерите в съответни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества.

Раздел VI

(Нов - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.)

Задължения на пенсионноосигурителното дружество и службата за вътрешен контрол

Чл. 21б. (Нов - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г., изм., бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г., отм., бр. 94 от 2018 г., в сила от 19.11.2018 г.).

Чл. 21в. (Нов - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.) Пенсионноосигурителното дружество упражнява контрол върху дейността на своите служители и осигурителни посредници за спазване на изискванията на тази наредба. Службата за вътрешен контрол на дружеството уведомява неговите управителни органи за всяко констатирано нарушение на наредбата.

Раздел VII

(Нов - ДВ, бр. 9 от 2004 г., предишен раздел V, бр. 85 от 2004 г., предишен раздел VI, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.)

Административна наказателна отговорност

Чл. 22. (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.

ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. По смисъла на наредбата:

1. (Отм. - ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.).

2. "Тримесечие" е всеки период от 1 януари до 31 март - първо тримесечие, от 1 април до 30 юни - второ тримесечие, от 1 юли до 30 септември - трето тримесечие, и от 1 октомври до 31 декември - четвърто тримесечие на всяка календарна година.

3. (Нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г., отм., бр. 50 от 2005 г., в сила от 1.08.2005 г.).

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. Процедурите по прехвърляне на средства по индивидуалната партида на осигурените лица от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване, започнали преди влизането в сила на тази наредба, се приключват при условията и по реда, предвидени в правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

§ 2а. (Нов – ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 1.01.2016 г.) (1) Процедурата за промяна на участието на лице, подало заявление през четвъртото тримесечие на 2015 г., се прекратява, когато пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, получи чрез Националния осигурителен институт заявление по § 4, ал. 6 от преходните и заключителните разпоредби на Кодекса за социално осигуряване.

(2) Процедурата за промяна на участието се прекратява, когато пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, получи чрез Националния осигурителен институт заявление по § 51, ал. 1 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 61 от 2015 г.).

(3) В случаите на получено заявление по ал. 1 или 2 пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, вписва това обстоятелство в приемно-предавателния протокол по чл. 5, ал. 6, т. 3, съответно – уведомява

пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявлението за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН в срока по чл. 7, ал. 5 или при условията на чл. 7, ал. 8.

§ 26. (Нов – ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 30.01.2018 г.) (1) Процедурата за промяна на участието се прекратява, когато пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, получи чрез Националния осигурителен институт заявление по § 154, ал. 2 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ДВ, бр. 92 от 2017 г.).

(2) В случаите на получено заявление по ал. 1 пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, вписва това обстоятелство в приемно-предавателния протокол по чл. 5, ал. 6, т. 3, съответно – уведомява пенсионноосигурителното дружество, в което лицето е подало заявлението за промяна на участие, за неговите имена и ЕГН в срока по чл. 7, ал. 5 или при условията на чл. 7, ал. 8.

§ 3. (В сила от 10.10.2003 г.) Пенсионноосигурителните дружества привеждат в тримесечен срок правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в съответствие с изискванията на наредбата.

§ 4. Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор", утвърждава предвидените в наредбата образци на документи, както и изискванията по чл. 21, ал. 1 в срок до 31 декември 2003 г.

§ 5. (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г., бр. 58 от 2021 г., в сила от 1.09.2021 г.) Наредбата се издава на основание чл. 171, ал. 6, чл. 247, ал. 6, чл. 331, ал. 5, т. 2 и чл. 336, ал. 1, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с решение № 03-Н от 24.IX.2003 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 6. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2004 г. с изключение на § 3, който влиза в сила в деня на обнародването ѝ в "Държавен вестник".

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

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 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 (ДВ, бр. 85 от 2004 г., в сила от 1.10.2004 г.)

§ 23. Пенсионноосигурителните дружества привеждат в шестмесечен срок от влизане в сила на тази наредба правилниците за организацията и дейността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване в съответствие с разпоредбите ѝ.

§ 24. Наредбата влиза в сила от 1 октомври 2004 г. с изключение на § 2 и 8, които влизат в сила от 1.I.2005 г.

§ 25. Подадените до влизане в сила на тази наредба заявления за промяна на участие или за прехвърляне на средства се разглеждат по реда и начина, предвиден в нея, като за тях не се прилагат § 1, т. 1, създаденото с § 1, т. 3 трето изречение в ал. 3 на чл. 3, изискванията, въведени с § 1, т. 4 в ал. 4 на чл. 3 за прилагане към заявлението на документи или заверени копия от тях, и въведеното с § 17 минимално необходимо съдържание на пълномощно.

НАРЕДБА

за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 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 (ДВ, бр. 50 от 2005 г., в сила от 1.07.2005 г.)

§ 14. Навсякъде в текста думите "приемно-предавателен" и "приемателно-предавателен" се заменят с "приемо-предавателен".

Преходни и заключителни разпоредби

§ 21. Пенсионноосигурителните дружества съобразяват правилниците за организацията и дейността на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване с тази наредба и ги представят за одобрение в Комисията за финансов надзор в шестмесечен срок от влизането ѝ в сила.

§ 22. Наредбата влиза в сила от 1 юли 2005 г., с изключение на § 4, т. 1 и 2, § 10, т. 1 и 2 и § 15, които влизат в сила от 1 август 2005 г.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение на Наредба № 3 от 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 (ДВ, бр. 7 от 2006 г., в сила от 1.01.2006 г.)

§ 4. До 30.VI.2006 г. пенсионноосигурителните дружества привеждат образците на заявления за промяна на участие в съответствие с § 2.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 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 (ДВ, бр. 78 от 2011 г., в сила от 1.01.2012 г.)

§ 34. (В сила от 11.10.2011 г. - ДВ, бр. 78 от 2011 г.) Пенсионноосигурителните дружества съобразяват правилниците за организацията и дейността на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване с тази наредба и ги представят за одобрение в Комисията за финансов надзор в срок до 15 ноември 2011 г.

§ 35. Заявленията за промяна на участие или за прехвърляне на средства, подадени до 31 декември 2011 г., се разглеждат по реда, действащ до влизане в сила на тази наредба.

§ 36. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2012 г. с изключение на § 34, който влиза в сила три дена след обнародване на наредбата в "Държавен вестник".

§ 37. Наредбата се издава на основание чл. 171, ал. 5, чл. 247, ал. 6, чл. 331, ал. 5, т. 2 и чл. 336, ал. 1, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване и е приета с Решение № 128-Н от 31 август 2011 г. на Комисията за финансов надзор.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 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
(ДВ, бр. 1 от 2016 г., в сила от 9.01.2016 г.)

§ 20. Пенсионноосигурителните дружества съобразяват правилниците за организацията и дейността на управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване с тази наредба и ги представят за одобрение в Комисията за финансов надзор в едномесечен срок от обнародването ѝ в "Държавен вестник".

.....
§ 22. Заявленията за промяна на участие, подадени през четвъртото тримесечие на 2015 г., и заявленията за прехвърляне, подадени през месец декември 2015 г., се разглеждат по реда на тази наредба.

§ 23. В случай че във връзка със заявления за промяна на участие, подадени през четвъртото тримесечие на 2015 г., погрешно са внесени такси за прехвърляне, те подлежат на възстановяване на съответните лица в 14-дневен срок от съответната дата по чл. 8, ал. 2.

§ 24. (1) До 31 март 2016 г. могат да се използват и образците на заявления за промяна на участие съгласно приложение № 1 към чл. 2, ал. 1, действащо до влизане в сила на тази наредба, като т. 3 не се попълва и не се взема предвид при приемане на заявленията по чл. 5, ал. 3.

(2) До 31 януари 2016 г. могат да се използват и образците на заявления за прехвърляне съгласно приложение № 3 към чл. 11, ал. 1 и приложение № 3а към чл. 11, ал. 4, действащи до влизане в сила на тази наредба.

.....
ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 3 от 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
(ДВ, бр. 10 от 2018 г., в сила от 1.04.2018 г.)

§ 17. Заявленията за промяна на участие или за прехвърляне на средства, подадени до 31 март 2018 г., се разглеждат по реда, действащ до влизане в сила на тази наредба.

§ 18. Наредбата влиза в сила от 1 април 2018 г., с изключение на § 2, т. 1 и 2, § 4, § 5 и § 10, които влизат в сила от обнародването на наредбата в "Държавен вестник".

.....
ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

към Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 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
(ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.)

.....
§ 23. Процедурите по промяна на участие или за прехвърляне на средства по заявления, подадени до 30.06.2021 г., се осъществяват по реда, действащ до влизане в сила на тази наредба.

§ 24. До 31 август 2021 г. могат да се използват и образците на заявления и на документите с основна информация съгласно приложение № 1 към чл. 2, ал. 1, приложение № 1а към чл. 3, ал. 10, приложение № 3 към чл. 11, ал. 1, приложение № 3а към чл. 11, ал.

4, приложения № 3б и № 3в към чл. 13, ал. 3 и приложение № 5 към чл. 7, ал. 2 и чл. 17, ал. 3, действащи до влизане в сила на тази наредба.

§ 25. Наредбата влиза в сила от 1.07.2021 г., с изключение на § 15 и 16, които влизат в сила от 1.10.2021 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)

§ 1. В Наредба № 3 от 24 септември 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 2003 г.; изм. и доп., бр. 9 и 85 от 2004 г., бр. 50 от 2005 г.; попр., бр. 52 от 2005 г.; изм. и доп., бр. 7 от 2006 г., бр. 78 от 2011 г., бр. 1 и 62 от 2016 г., бр. 10 и 94 от 2018 г., бр. 54 и 58 от 2021 г. и бр. 70 от 2024 г.), в приложенията навсякъде думата "лв." се заменя 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.

1

(Изм. – ДВ, бр. 50 от 2005

г.,

в сила от 1.07.2005

г.,

бр. 7 от 2006

г.,

в сила от 1.01.2006

г.,

бр. 78 от 2011

г.,

в сила от 1.01.2012

г.,

бр. 1 от 2016

г.,

в сила от 1.01.2016

г.,

	бр. 10 от 2018
Г.,	в сила от 1.04.2018
Г.,	
	бр. 54 от 2021
Г.,	в сила от 1.07.2021
Г.,	
	бр. 58 от 2021
Г.,	в сила от 1.09.2021
Г.)	

ВАЖНО: ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО Е ДЛЪЖНО ДА ВИ ПРЕДОСТАВИ ДОКУМЕНТ С „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА“. ТЯ ЩЕ ВИ ПОМОГНЕ ДА СЕ ОРИЕНТИРАТЕ ПО-ДОБРЕ В ПРОЦЕДУРАТА ПО ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ДА СЕ ЗАПОЗНАЕТЕ С ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИЗБРАНИЯ ОТ ВАС ФОНД.

КОД НА ФОНДА ☐ ☐ ☐ Вх. № _____ Дата: _____ (попълва се от лицето, приело заявлението)	ДО _____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда, в който лицето желае да пре- мине)
---	---

ЗАЯВЛЕНИЕ

за промяна на участие и прехвърляне на натрупаните суми по индивидуалната партида в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване

Име _____ Презиме _____ Фамилия _____
ЕГН □□□□□□□□□□, лична карта № □□□□□□□□□□,
издадена на _____ от _____
или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): _____

Постоянен адрес: Област _____ Община: _____ ПК □□□□
Град (село) _____ ж.к. _____
Улица: _____ № _____ Блок _____ Вход _____ Етаж _____ Ап. _____ Телефон _____

Настоящ адрес: Област _____ Община: _____ ПК □□□□
Град (село) _____ ж.к. _____
Улица: _____ № _____ Блок _____ Вход _____ Етаж _____ Ап. _____ Телефон _____

1. Заявявам, че желая да бъде прекратено участието ми в _____, управляван от _____ (наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)
_____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество)
поради:
1.1. ☐ наличие на условията по чл. 171, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;
1.2. ☐ несъгласие с направените промени в правилника за организацията и дейността на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в който участвам;
1.3. ☐ несъгласие с направените промени в инвестиционната политика на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в който участвам;
1.4. ☐ преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в който съм осигурен;
1.5. ☐ придобито право на пенсия от универсалния пенсионен фонд, в който участвам.
2. Заявявам, че желая натрупаните средства в индивидуалната ми партида да бъдат прехвърлени в _____, управляван от _____ (наименование на фонда за допълнително задължително пенсионно осигуряване)
_____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество)
3. Не съм подавал(а) заявление за промяна на участие в друг универсален (професионален) пенсионен фонд.
4. Желая във връзка с подаденото от мен заявление за промяна на участие да получа на следната електронна поща _____:

4.1. ☐ извлечение от индивидуалната ми партида след прехвърляне на средствата;
4.2. ☐ други уведомления и документи при необходимост. _____.
5. Получих документ с основна информация за осигурените лица.
6. Приложени копия от документи: _____

Осигурено лице: _____ (подпис)
<i>*Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел заявлението:</i>
Име и фамилия _____
Служебен номер/длъжност _____
Подпис: _____
<i>* Попълва се от пенсионноосигурителното дружество, управляващо пенсионния фонд, в който лицето желае да прекрати участието си.</i>
☐ <u>Съгласие за промяна на участието</u> ☐ <u>Отказ за промяна на участието</u> , тъй като: ☐ не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване ☐ не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване ☐ не са изпълнени изискванията на чл. 171, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване ☐ не са изпълнени изискванията на чл. 340, ал. 4, т. 1 от Кодекса за социално осигуряване ☐ получени са заявления за промяна на участие на същото осигурено лице от различни дружества ☐ <u>Отказ за разглеждане на заявлението</u> , тъй като: ☐ имената на лицето не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи ☐ в управлявания от дружеството фонд, от който лицето желае да промени участието си, няма осигурено лице с ЕГН, попълнен в настоящото заявление
(посочват се допълнителни пояснения към отбелязаните причини за отказа за промяна на участие/разглеждане на заявлението, ако е необходимо)
Подпис и печат: _____
<i>Внимание! В случай на отказ всяко лице може да получи при поискване копие от заявлението за промяна на участие от дружеството, в което го е подало, и да подаде чрез него възражение за преразглеждане на отказа в 7-дневен срок от получаването му в дружеството.</i>

МОЛЯ НЕ ПОПЪЛВАЙТЕ, ПРЕДИ ДА СТЕ ПРОЧЕЛИ УКАЗАНИЯТА ПО-ДОЛУ!
УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО

1. Заявлението се попълва задължително в три екземпляра – третият за лицето, вторият за пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд лицето участва, първият за пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд лицето желае да премине.

2. Полето "настоящ адрес" се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. В т. 1 се посочват точното наименование на универсалния (професионалния) пенсионен фонд, в който лицето се осигурява, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество. Основанието за прекратяване на участието се отбелязва със знак "X".

4. В т. 2 се посочват точното наименование на универсалния (професионалния) пенсионен фонд, в който лицето желае да се осигурява, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

5. В т. 4 се посочва адрес на електронна поща и със знак "X" се отбелязват съответните документи, в случай че лицето желае да получи един или всеки от документите по т. 4.1 и т. 4.2 по електронен път. Ако т. 4 не бъде попълнена, информацията се изпраща по пощата с писмо с обратна разписка, а уведомяването за анулиране на заявлението може да бъде извършено от осигурителен посредник и писмено срещу подпис на осигуреното лице.

6. В т. 6 се описват приложените към заявлението документи.

Приложение №	
1а	към чл. 3, ал.
10	(Ново - ДВ, бр. 78 от 2011
Г.,	в сила от 1.01.2012
Г.,	изм., бр. 1 от 2016
Г.,	в сила от 1.01.2016
Г.,	бр. 62 от 2016
Г.,	в сила от 15.08.2016
Г.,	бр. 10 от 2018
Г.,	в сила от 1.04.2018
Г.,	бр. 54 от 2021
Г.)	в сила от 1.07.2021

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(лого ПОД)	на	(наименование на ПОД)
		(наименование на фонда)

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)

№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %

(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)

I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване (ФДЗПО)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие имате право свободно да изберете в кой универсален, съответно професионален пенсионен фонд да се осигурявате и не сте длъжен да се съобразявате с препоръките на Вашия работодател, синдикални дейци или други лица.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за промяна на участие е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН 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. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН (www.fsc.bg).

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ФДЗПО след изтичането на една година от започване на участието Ви във фонда, в който сте осигурен.

Вие можете да се прехвърлите независимо от периода на участие във фонда в следните случаи:

- при несъгласие с извършени промени в правилника или инвестиционната политика на фонда, ако подадете заявление за промяна на участие в тримесечен срок от уведомлението за това, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или се извършва промяна в седалището или адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество;
- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлението от него фонд, където сте осигурен.

Вие можете еднократно да се прехвърлите в друг универсален пенсионен фонд, когато придобиете право на пенсия от универсалния пенсионен фонд, в който се осигурявате.

3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор

Заявлението се подава в електронна форма или на хартиен носител чрез упълномощен служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете ("новото" дружество).

Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление – сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН – удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерство на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;

- при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за промяна на участие.

Едновременно с подаване на заявлението за промяна на участие, се подписва и осигурителен договор с "новото" дружество. Осигурителното Ви правоотношение с дружеството, в чийто фонд сте осигурен ("старото" дружество), се прекратява и договорът Ви с "новото дружество" влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата Ви по сметката на фонда, управляван от "новото" дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление, електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен

"Старото" дружество няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непопълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай "новото" дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно – по електронен път с електронен подпис, ако сте подали електронно заявление или сте посочили този начин в заявлението на хартиен носител).

"Старото" дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

- нямате право на прехвърляне съгласно т. 2;
- е получило от две или повече пенсионноосигурителни дружества заявления за промяна на Вашето участие.

Извън това "старото" дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви,

когато:

- Вашите имена не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в имената;
- във фонда няма осигурено лице с ЕГН, който сте посочили в заявлението и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в единния граждански номер.

Отказът на "старото" дружество се изпраща до "новото" дружество, от което имате право да получите заверено (съответно – електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа. В случай че отказът е изготвен като отделен електронен документ, имате право да получите копие от него.

5. Подаване на възражение срещу отказ за промяна на участие

Заявлението Ви ще бъде разгледано след изтичането на календарното тримесечие, през което сте го подали, с оглед изискването фондовете да постигат минимална доходност, която се определя на тримесечие. В началото на месеца, следващ това тримесечие, проверете в "новото дружество", дали заявлението Ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез "новото" дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН – и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. "Старото" дружество е длъжно да Ви изпрати решението си по подаденото от Вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за промяна на участие е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а "старото" дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т. 9, като подадете в "новото" дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с Ваш квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление, чрез служител или осигурителен посредник на "новото" дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез "старото" дружество. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

7. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за промяна на участие или за разглеждане на заявлението от страна на "старото" дружество или Вие сте оттеглили подаденото заявление, процедурата за промяна на участието Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за промяна на участие.

Процедурата за промяна на участието Ви се прекратява и ако сте подали заявление за промяна на осигуряването Ви от ФДЗПО в държавното обществено осигуряване, или в определените от закона случаи сте поискали прехвърляне в Националния осигурителен институт на средствата от индивидуалната Ви партида с цел отпускане

или преизчисляване на пенсия от държавното обществено осигуряване.

8. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за промяна на участие не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на датите 15 май – за лицата с регистрирани заявления през първо тримесечие, 15 август – за лицата с регистрирани заявления през второ тримесечие, 15 ноември – за лицата с регистрирани заявления през трето тримесечие, 15 февруари – за лицата с регистрирани заявления през четвърто тримесечие на предходната година или на първите работни дни, следващи тези дати.

В случай че средствата по индивидуалната Ви партида в универсален пенсионен фонд са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите за Вас осигурителни вноски, "старото" дружество е длъжно да преведе на "новото" дружество част от резерва си за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд, определена по правилата на Кодекса за социално осигуряване.

Когато се прехвърляте в друг универсален пенсионен фонд на основание придобито право на пенсия от универсален пенсионен фонд и натрупаните средства по индивидуалната Ви партида са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, индивидуалната Ви партида се допълва до тази сума със средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд и средствата по партидата след допълването ѝ се превеждат на фонда, в който желаете да се прехвърлите.

В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата "старото" дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партида. В зависимост от избора Ви в заявлението за промяна на участие, извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната Ви партида от един в друг пенсионен фонд.

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

9. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

9.1. Инвестиционни цели на фонда

(Посочват се основните инвестиционни цели на фонда, определени в неговия правилник съгласно инвестиционната му политика.)

9.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
	Дългови финансови инструменти	
	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)	

	Банкови депозити	
	Инвестиционни имоти	

9.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от инвестициите на фонда.

Постигната номинална доходност за последните 5 години

Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

9.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години

Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск, са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет (www...../посочва се линк към страницата)

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН www.fsc.bg.

До 10-о число на месеца, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за управлявания от него ФДЗПО.

10. Такси и удръжки

При управлението на фонда ПОД(наименование на ПОД) събира следните такси и удръжки:

Наименование на таксата/удръжката	Размер на таксата/удръжката

(посочват се изчерпателно всички такси и удръжки съгласно правилника на фонда)

11. Гаранции

Пенсионноосигурителното дружество е длъжно да постигне минимална доходност при управление на активите на фонда, която може да бъде положителна или отрицателна. Предвиденият в закона механизъм за компенсиране на недостига до минималната доходност не Ви гарантира положителна доходност.

За лицата, които се осигуряват в универсален пенсионен фонд дружеството гарантира brutния размер на преведените по индивидуалните им партии осигурителни вноски при определянето на пенсията им, съответно на еднократното или разсрочено изплащане при придобито право на пенсия от универсален пенсионен фонд.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на **ПОД**

- на тел. ... (тел. за контакти на ПОД);
- www..... (интернет страница на ПОД);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор (www.fsc.bg).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- (наименование на ПОД)
- попечителския съвет на (наименование на фонда)
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество)
- Комисията за финансов надзор
- съда

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика и Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!	Този документ е изготвен на Г.
--	---

Приложение

№ 2

към чл. 10, ал.

1

(Отм., ново - ДВ, бр. 85 от 2004

Г.,

в сила от 1.10.2004

Г.,

изм., бр. 50 от 2005

Г.,

в сила от 1.07.2005

Г.,

бр. 78 от 2011

Г.,

в сила от 1.01.2012

Г.,

бр. 54 от 2021

Г.,

в сила от 1.10.2021

Г.,

бр. 20 от 2025 г. ,

в сила от датата на въвеждане

на еврото в Република България)

.....

...

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

.....

...

(наименование на професионалния пенсионен фонд)

СПРАВКА

за подадените заявления за промяна на участие, сключените договори и размера на прехвърлените средства

За периода от: до:

№	Наименование на фонда, в който лицата желаят да прекратят участието си	Подадени заявления до дружеството			Възражения за преразглеждане на отказ			Прекратен и процедури на осн. чл. 7, ал. 7	Влезли в сила договори	Прехвърлен и средства от други фондове (евро)
		общо	отказани от други дружества на основание		подадени до дружеството	разгледани от дружествата, произнесли се с отказ				
			чл. 6, ал. 1	чл. 6, ал. 2		отменени откази	потвърдени и откази			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										
2										
3										
.										
..										
...										
...										
...										
ОБЩО:										
№	Наименование на фонда, в който	Получени заявления от други дружества		Възражения за преразглеждане на отказ		Прекратени процедури на осн. чл. 7, ал. 7	Влезли в сила договори	Прехвърлен и средства в други фондове (евро)		
		общо	отказани от дружеството на основание	получени от други	разгледани от дружеството					

	лицата желая т да преми нат		чл. 6, ал. 1	чл. 6, ал. 2	дружест ва	отмене ни откази	потвър- дени откази			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	1									
	2									
	3									
	.									
	ОБЩО:									

В забележка се посочват:

– броят на заявленията, за които не е попълнена информация в колони 4 – 10, както и причините за неотразяването им в таблицата;

– броят и размерът на прехвърлените средства по договорите, посочени в колона 10, които са влезли в сила след приложени принудителни административни мерки.

Дата:

Изготвил:
.....
(име, фамилия и подпис)

Ръководител:
(име, фамилия и подпис)

Приложение №

2а

1

Г.,

Г.,

Г.,

Г.,

Г.,

Г.,

въвеждане

към чл. 10, ал.

(Ново - ДВ, бр. 85 от 2004

в сила от 1.10.2004

отм., бр. 50 от 2005

в сила от 1.07.2005

ново, бр. 54 от 2021

в сила от 1.10.2021

изм., бр. 20 от 2025 г. ,
в сила от датата на

България) на еврото в Република

.....

.

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

.....

.

(наименование на универсалния пенсионен фонд)

СПРАВКА

за подадените заявления за промяна на участие, сключените договори и
размера на прехвърлените средства

За периода от: до:

№	Наименование на фонда, в който лицата желаят да прекратят участието си	Подадени заявления до дружеството			Възражения за преразглеждане на отказ			Прекратени процедури на осн. чл. 7, ал. 7	Влезли в сила договори	Прехвърлени средства от други фондове (евро)	Прехвърлени средства в резерва за гарантиране на брутния размер на преведените вноски
		общо	отказани от други дружества на основание		подадени до дружеството	разгледани от дружествата, произнесли се с отказ					
			чл. 6, ал. 1	чл. 6, ал. 2		отменени откази	потвърдени откази				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
.											
..											
...											
...											
...											
ОБЩО:											

№	Наименование на фонда, в който лицата желаят да преминат	Получени заявления от други дружества			Възражения за преразглеждане на отказ			Прекратени процедури на осн. чл. 7, ал. 7	Влезли в сила договори	Прехвърлени средства в други фондове (евро)	Прехвърлени средства от резерва за гарантиране на brutния размер на преведените вноски
		общо	отказани от дружеството на основание		получени от други дружества	разгледани от дружеството					
			чл. 6, ал. 1	чл. 6, ал. 2		отменени откази	потвърдени откази				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
.											
ОБЩО:											

В забележка се посочват:

– броят на заявленията, за които не е попълнена информация в колони 4 – 10, както и причините за неотразяването им в таблицата;

– броят и размерът на прехвърлените средства по договорите, посочени в колони 10, които са влезли в сила след приложени принудителни административни мерки.

Дата:

Изготвил:
(име, фамилия и подпис)

Ръководител:
(име, фамилия и подпис)

Приложение №

3

към чл. 11, ал.

1

(Изм. – ДВ, бр. 50 от 2005

г.,

в сила от 1.07.2005

Г., попр., бр. 52 от 2005

Г., изм., бр. 78 от 2011

Г., в сила от 1.01.2012

Г., бр. 1 от 2016

Г., в сила от 1.01.2016

Г., бр. 10 от 2018

Г., в сила от 1.04.2018

Г., бр. 54 от 2021

Г., в сила от 1.07.2021

бр. 20 от 2025 г. ,

въвеждане в сила от датата на

на еврото в Република

България)

ВАЖНО: ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО Е ДЛЪЖНО ДА ВИ ПРЕДОСТАВИ ДОКУМЕНТ С „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА“. ТЯ ЩЕ ВИ ПОМОГНЕ ДА СЕ ОРИЕНТИРАТЕ ПО-ДОБРЕ В ПРОЦЕДУРАТА ПО ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ДА СЕ ЗАПОЗНАЕТЕ С ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИЗБРАНИЯ ОТ ВАС ФОНД.

Вх. № _____ Дата: _____ (попълва се от лицето, приело заявлението)	ДО _____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата си)
--	---

ЗАЯВЛЕНИЕ

за прехвърляне на средства в индивидуалната партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

Име _____	Презиме _____	Фамилия _____
ЕГН □□□□□□□□□□, лична карта № □□□□□□□□□□, издадена на _____ от _____ или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): _____		
Постоянен адрес: Област _____ Община: _____ ПК □□□□		
Град (село) _____ ж.к. _____		
Улица: _____ № _____ Блок _____ Вход _____ Етаж _____ Ап. _____ Телефон _____		
Настоящ адрес: Област _____ Община: _____ ПК □□□□		
Град (село) _____ ж.к. _____		
Улица: _____ № _____ Блок _____ Вход _____ Етаж _____ Ап. _____ Телефон _____		

1. Заявявам, че желая да прехвърля натрупани средства по индивидуалната ми партия в _____, управляван от _____
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)
_____, както следва:
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

1.1. ☐ Натрупани средства от лични вноски:

1.1.1. осигурителен договор № _____ ☐ частично – _____ евро или
☐ цялата натрупана по договора сума

1.1.2. осигурителен договор № _____ ☐ частично – _____ евро или
☐ цялата натрупана по договора сума

1.2. ☐ Натрупани средства от вноски на работодател:

1.2.1. осигурителен договор № _____ ☐ частично – _____ евро или
☐ цялата натрупана по договора сума

1.2.2. осигурителен договор № _____ ☐ частично – _____ евро или
☐ цялата натрупана по договора сума

1.3. ☐ Натрупани средства от вноски на друг осигурител:

1.3.1. осигурителен договор № _____ ☐ частично – _____ евро или
☐ цялата натрупана по договора сума

1.3.2. осигурителен договор № _____ ☐ частично – _____ евро или
☐ цялата натрупана по договора сума

1.4. ☐ Всички натрупани по индивидуалната ми партия средства, с изключение на тези от вноски на работодател или друг осигурител, за които е предвидено ограничение за прехвърлянето им. Декларирам, че средствата по партията ми са натрупани от:
☐ лични вноски ☐ вноски на работодател ☐ вноски на друг осигурител

2. Заявявам, че желая да прехвърля посочените средства от индивидуалната ми партия в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване поради:

2.1. ☐ възможността да прехвърля натрупани средства по индивидуалната ми партия в друг фонд (веднъж в рамките на календарната година);

2.2. ☐ възможността да прехвърля натрупани средства от лични вноски по индивидуалната ми партия в друг фонд по партия на съпруга(та) ми или на друг мой роднина по права линия (веднъж в рамките на календарната година);

2.3. ☐ несъгласие с направени промени в правилника за организацията и дейността на фонда, в който съм осигурен;

2.4. ☐ несъгласие с направени промени в инвестиционната политика на фонда, в който съм осигурен;

2.5. ☐ преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на фонда, в който съм осигурен.

3. Заявявам, че желая посочените средства в индивидуалната ми партия да бъдат прехвърлени в _____, управляван от _____
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване)
_____.
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

4. В случаите по т. 2.2 желая средствата от индивидуалната ми партия да бъдат прехвърлени в посочения в т. 3 фонд по индивидуална(и) партия(и) на следното лице/лица: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐
4.1. _____
(трите имена и ЕГН на съпруга(та) и/или на друг роднина по права линия до втора степен и посочване на връзката)

Размер на средствата, които да бъдат прехвърлени на това лице _____

4.2. _____ □□□□□□□□□□
(трите имена и ЕГН на съпруга(та) и/или на друг роднина по права линия до втора степен и посочване на връзката)

Размер на средствата, които да бъдат прехвърлени на това лице

Известно ми е, че в този случай ще ми бъде удържан данък по чл. 38, ал. 8, т. 4 от ЗДДФЛ върху подлежащата на прехвърляне сума, с изкл. на тази част от нея, която съответства на частта от вноските, за които не съм ползвал данъчно облекчение по реда на чл. 19 от ЗДДФЛ. За установяване на необлагаемата част от сумата следва да представя писмена декларация по чл. 65, ал. 8 от ЗДДФЛ пред пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, от който се прехвърлят средствата ми.

5. Желая във връзка с подаденото от мен заявление за прехвърляне на средства да получа на следната електронна поща _____:

5.1. ☐ извлечение от индивидуалната ми партида след прехвърляне на средствата;

5.2. ☐ други уведомления и документи при необходимост.

6. Получих документ с основна информация за осигурените лица.

7. Приложени копия от документи: _____

Осигурено лице: _____
(подпис)

** Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел заявлението:*

Име и фамилия _____

Служебен номер/длъжност _____ Подпис: _____

** Попълва се от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, от който лицето желае да прехвърли средства.*

☐ **Съгласие за прехвърляне на средствата**

☐ **Отказ за прехвърляне на средствата, тъй като:**

☐ не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

☐ не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване

☐ не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване

☐ в осигурителния договор е налице ограничение по чл. 236, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване

☐ **Отказ за разглеждане на заявлението, тъй като:**

☐ имената на лицето не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи

☐ в управлението от дружеството фонд, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с ЕГН, попълнен в настоящото заявление

☐ в т. 1.1 – 1.3 от 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

☐ не са приложени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка (в случаите по чл. 247, ал. 3 от КСО)

(посочват се допълнителни пояснения към отбелязаните причини за отказа за прехвърляне/разглеждане на заявлението, ако е необходимо)

Подпис и печат: _____

Внимание! В случай на отказ всяко лице може да получи при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало, и да подаде чрез него възражение за преразглеждане на отказа в 7-дневен срок от получаването му в дружеството.

МОЛЯ НЕ ПОПЪЛВАЙТЕ, ПРЕДИ ДА СТЕ ПРОЧЕЛИ УКАЗАНИЯТА ПО-ДОЛУ!
УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО

1. Заявлението се попълва задължително в три екземпляра – третият за лицето, вторият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето участва, и първият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето желае да прехвърли средствата си.

2. Полето "настоящ адрес" се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. В т. 1 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в който лицето се осигурява, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

3.1. Със знак "X" се отбелязва видът на натрупаните средства, които ще се прехвърлят – натрупани средства от лични вноски, от вноски на работодател или от вноски на друг осигурител.

3.2. Задължително се посочват и номерът на съответния осигурителен договор и размерът на натрупаните средства, които ще се прехвърлят. В случай че натрупаните средства по даден осигурителен договор се прехвърлят в пълен размер, със знак "X" се отбелязва "цялата натрупана по договора сума" и не се посочва размерът ѝ.

3.3. В случай че лицето желае да прехвърли всички натрупани по индивидуалната му партида средства, за които не са налице ограничения за това, със знак "X" се отбелязва т. 1.4., като задължително се посочва вида на вноските, от които са натрупани средствата, без да е необходимо да се записват номерата на договорите и точния размер на средствата.

4. В т. 2 със знак "X" се отбелязва основанието за прехвърляне на средствата.

5. В т. 3 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, в който лицето желае да прехвърли средствата си, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

6. В т. 5 се посочва адрес на електронна поща и със знак "X" се отбелязват съответните документи, в случай че лицето желае да получи един или всеки от документите по т. 5.1 и т. 5.2 по електронен път. Ако т. 5 не бъде попълнена, информацията се изпраща по пощата с писмо с обратна разписка, а уведомяването за анулиране на заявлението може да бъде извършено от осигурителен посредник и писмено срещу подпис на осигуреното лице.

7. Ако в т. 4 лицето е вписало повече от един роднина, то трябва да конкретизира каква част (сума) да бъде прехвърлена на всеки от тях.

8. В т. 7 се описват приложените към заявлението документи.

9. Ако мястото в определено поле не е достатъчно, за да се впише необходимата информация, към заявлението следва да се приложи допълнителна информация, което се описва в т. 7 като неразделна част от заявлението. Допълнителната информация, подобно на заявлението, трябва да бъде изготвена в три еднакви екземпляра, а също така да съдържа личните данни на осигуреното лице и номера и датата на заявлението, към което се прилага.

За

4

г.,

Приложение №

към чл. 11, ал.

(Ново – ДВ, бр. 78 от 2011

в сила от 1.01.2012

Г.,
изм., бр. 1 от 2016
Г.,
в сила от 1.01.2016
Г.,
бр. 10 от 2018
Г.,
в сила от 1.04.2018
Г.,
бр. 54 от 2021
Г.,
в сила от 1.07.2021
Г.,

бр. 20 от 2025 г. ,

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

ВАЖНО: ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНОТО ДРУЖЕСТВО Е ДЛЪЖНО ДА ВИ ПРЕДОСТАВИ КАТО ПРИЛОЖЕНИЕ ДОКУМЕНТ С „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА“. ТЯ ЩЕ ВИ ПОМОГНЕ ДА СЕ ОРИЕНТИРАТЕ ПО-ДОБРЕ В ПРОЦЕДУРАТА ПО ПРЕХВЪРЛЯНЕ И ДА СЕ ЗАПОЗНАЕТЕ С ОСНОВНИТЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ИЗБРАНИЯ ОТ ВАС ФОНД.

Вх. № _____ Дата: _____ (попълва се от лицето, приело заявлението)	ДО _____ (наименование на пенсионноосигурителното дружество, което управлява фонда, в който лицето желае да прехвърли средствата си)
--	---

ЗАЯВЛЕНИЕ

за прехвърляне на средства в индивидуалната партида от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми

Име _____ Презиме _____ Фамилия _____
ЕГН □□□□□□□□□□, лична карта № □□□□□□□□□□,
издадена на _____ от _____
или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): _____

Постоянен адрес: Област _____ Община: _____ ПК 0000
 Град (село) _____ ж.к. _____
 Улица: _____ № _____ Блок _____ Вход _____ Етаж _____ Ап. _____ Телефон _____
 Настоящ адрес: Област _____ Община: _____ ПК 0000
 Град (село) _____ ж.к. _____
 Улица: _____ № _____ Блок _____ Вход _____ Етаж _____ Ап. _____ Телефон _____

1. Заявявам, че желая поради прекратяване на правоотношението ми с предприятието осигурител да прехвърля на основание чл. 247, ал. 4 от Кодекса за социално осигуряване натрупани средства от лични вноски по индивидуалната ми партида в

_____, управляван от
(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми)

_____, във връзка с
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

осигурителния договор, сключен от _____
(посочва се наименованието на предприятието осигурител, във връзка с чийто договор са правени лични вноски)

☐ частично – _____ евро или

☐ цялата натрупана сума от лични вноски във връзка с този договор.

2. Заявявам, че желая посочените средства в индивидуалната ми партида да бъдат прехвърлени в _____, управляван от

(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми)

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

3. Желая във връзка с подаденото от мен заявление за прехвърляне на средства да получа на следната електронна поща _____:

3.1. ☐ извлечение от индивидуалната ми партида след прехвърляне на средствата;

3.2. ☐ други уведомления и документи при необходимост.

4. Получих документ с основна информация за осигурените лица.

5. Приложени копия от документи: _____

Осигурено лице: _____
(подпис)

** Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел заявлението:*

Име и фамилия _____

Служебен номер/длъжност _____ Подпис: _____

** Попълва се от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, от който лицето желае да прехвърли средства.*

☐ Съгласие за прехвърляне на средствата

☐ Отказ за прехвърляне на средствата, тъй като не са изпълнени изискванията на чл. 247, ал. 4 от КСО

☐ Отказ за разглеждане на заявлението за прехвърляне, тъй като:

☐ имената на лицето не съвпадат с данни в документите на дружеството и не са приложени удостоверителни документи

- ☐ в управлявания от дружеството фонд, от който лицето желае да прехвърли средства, няма осигурено лице с ЕГН, попълнен в настоящото заявление
- ☐ в т. 1 от заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител, или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството, осигуреното лице не е внасяло лични вноски

(посочват се допълнителни пояснения към отбелязаните причини за отказа за прехвърляне/разглеждане на заявлението, ако е необходимо)

Подпис и печат: _____

Внимание! В случай на отказ всяко лице може да получи при поискване заверено копие на заявлението за прехвърляне от дружеството, в което го е подало, и да подаде чрез него възражение за преразглеждане на отказа в 7-дневен срок от получаването му в дружеството.

МОЛЯ НЕ ПОПЪЛВАЙТЕ, ПРЕДИ ДА СТЕ ПРОЧЕЛИ УКАЗАНИЯТА ПО-ДОЛУ! УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ЗАЯВЛЕНИЕТО

1. Заявлението се попълва задължително в три екземпляра – третият за лицето, вторият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето участва, и първият за пенсионноосигурителното дружество, в което лицето желае да прехвърли средствата си.

2. Полето "настоящ адрес" се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. В т. 1 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, в който лицето се осигурява. Задължително се посочват наименованието на предприятието осигурител, във връзка с чийто договор са правени лични вноски, и размерът на натрупаните средства, които ще се прехвърлят. В случай че се прехвърлят всички натрупани средства от лични вноски по даден осигурителен договор, със знак "X" се отбелязва "цялата натрупана сума от лични вноски във връзка с този договор" и не се посочва размерът ѝ.

4. В т. 2 се посочват точното наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми, в който лицето желае да прехвърли средствата си, и на управляващото го пенсионноосигурително дружество.

5. В т. 3 се посочва адрес на електронна поща и със знак "X" се отбелязват съответните документи, в случай че лицето желае да получи един или всеки от документите по т. 3.1 и т. 3.2 по електронен път. Ако т. 3 не бъде попълнена, информацията се изпраща по пощата с писмо с обратна разписка, а уведомяването за анулиране на заявлението може да бъде извършено от осигурителен посредник и писмено срещу подпис на осигуреното лице.

В т. 5 се описват приложените към заявлението документи.

	Приложение	№
36		
3		към чл. 13, ал.
Г.,		(Ново - ДВ, бр. 78 от 2011
Г.,		в сила от 1.01.2012
Г.,		изм., бр. 1 от 2016
		в сила от 1.01.2016

Г., бр. 62 от 2016
Г., в сила от 15.08.2016
Г., бр. 10 от 2018
Г., в сила от 1.04.2018
Г., бр. 54 от 2021
Г., в сила от 1.07.2021
Г.)

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(лого на ПОД)	(наименование на ПОД)
	(наименование на фонда)

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)		
№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %

(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)

I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг доброволен пенсионен фонд (ДПФ)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

Вие можете свободно да прехвърляте натрупаните по индивидуалната Ви партида средства от лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на трети лица, а средствата от вноски на работодател или друг осигурител – само ако те не са предвидили ограничение за прехвърлянето им. Ограниченията за прехвърляне, уговорени от работодател в договора с пенсионноосигурителното дружество (ПОД), не се прилагат, ако този договор или трудовото Ви правоотношение с работодателя са прекратени.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални

привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН 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. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН (www.fsc.bg).

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да се прехвърлите в друг ДПФ не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

Вие можете да се прехвърлите независимо от периода на участие във фонда в следните случаи:

- при несъгласие с извършени промени в правилника или инвестиционната политика на фонда, ако подадете заявление за прехвърляне в тримесечен срок от уведомлението за това, с изключение на случаите, когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба или се извършва промяна в седалището или адреса на управление на пенсионноосигурителното дружество;

- при преобразуване или прекратяване на пенсионноосигурителното дружество или на управлението от него фонд, където сте осигурен.

Също така Вие имате право веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърлите натрупаните от лични вноски средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен.

3. Подаване на заявлението и сключване на осигурителен договор или допълнително споразумение

Заявлението се подава в електронна форма или на хартиен носител чрез служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете ("новото" дружество). Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление – сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

- при промяна на ЕГН – удостоверителен документ от съответната служба ГРАО към Министерство на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство;

- при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ, съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.

При прехвърляне на средства на Вашия съпруг или на Ваши роднини по права линия до втора степен е необходимо да приложите към заявлението собственоръчно

заверени копия от документи, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Едновременно с подаване на заявлението за прехвърляне, се подписва и осигурителен договор с "новото" дружество (съответно допълнително споразумение – при наличие на вече сключен друг договор за осигуряване в същия фонд). Договорът Ви (съответно допълнителното споразумение) с "новото" дружество влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата Ви по сметката на фонда, управляван от "новото" дружество.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него и в осигурителния договор, съответно допълнителното споразумение, определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението и от договора. При подаване на електронно заявление, електронно копие от него и от осигурителния договор, подписани с квалифицирания електронен подпис на дружеството, ще бъдат изпратени на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен ("старото" дружество), няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай "новото" дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно – по електронен път с електронен подпис, ако сте подали електронно заявление или сте посочили този начин в заявлението на хартиен носител).

"Старото" дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато:

- нямате право на прехвърляне съгласно т. 2;
- в осигурителния договор на работодателя/другия осигурител, който Ви е осигурявал, е предвидено ограничение за прехвърляне на средствата, натрупани от техни вноски.

Извън това "старото" дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

- Вашите имена не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в имената;

- във фонда няма осигурено лице с ЕГН, който сте посочили в заявлението и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в единния граждански номер;

- в заявлението не е записан номерът на осигурителния договор (с изключение на случаите, когато желаете да прехвърлите всички натрупани по индивидуалната Ви партия средства, за които не е предвидено ограничение), 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;

- при прехвърляне на средства на съпруг или роднини към заявлението не са приложени копия от документите, удостоверяващи брачната или родствената връзка.

Отказът на "старото" дружество се изпраща до "новото" дружество, от което имате право да получите заверено (съответно – електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа. В случай че отказът е изготвен като отделен електронен документ,

имате право да получите копие от него.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии в друг ДПФ за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца, следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в "новото" дружество дали заявлението Ви е уважено. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез "новото" дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН – и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. "Старото" дружество е длъжно да Ви изпрати решението си по подаденото от Вас възражение с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а "старото" дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т. 9, като подадете в "новото" дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с Ваш квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление, чрез служител или осигурителен посредник на "новото" дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез "старото" дружество. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

7. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на "старото" дружество или сте оттеглили подаденото заявление, процедурата по прехвърлянето Ви се прекратява и сключеният от Вас осигурителен договор (допълнително споразумение) не влиза в сила. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

8. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата "старото" дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партия. В зависимост от избора Ви в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната Ви партия от един в друг пенсионен фонд.

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

9. Осигурителни плащания

При осигуряване в ДПФ (посочва се конкретното наименование на фонда) Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична пожизнена пенсия за старост
- лична срочна пенсия за старост
- лична пожизнена пенсия за инвалидност
- лична срочна пенсия за инвалидност
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида
- наследствена пенсия на ... (посочват се категориите лица съобразно предвиденото в правилника на фонда)
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер

(Посочват се само продуктите, които дружеството предлага. При предлагане на различни видове продукти в рамките посочените по-горе категории – напр. различни видове срочни пенсии – се посочват всички видове продукти.)

10. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

10.1. Инвестиционни цели на фонда

(Посочват се основните инвестиционни цели на фонда, определени в неговия правилник съгласно инвестиционната му политика.)

10.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови финансови инструменти	
2	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)	
3	Банкови депозити	
4	Инвестиционни имоти	

10.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може, както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от

инвестициите на фонда.

Постигната номинална доходност за последните 5 години

Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

10.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години

Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет (www.fsc.bg) (посочва се линк към страницата).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН www.fsc.bg.

До 10-о число на месеца, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за управлявания от него ДПФ.

11. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД (наименование на ПОД) събира следните такси и удръжки:

Наименование на таксата/удръжката	Размер на таксата/удръжката

(посочват се изчерпателно всички такси и удръжки съгласно правилника на фонда)

12. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на **ПОД**

- на тел. ... (тел. за контакти на **ПОД**);
- [www.....](#) (интернет страница на **ПОД**);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор ([www.fsc.bg](#)).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- (наименование на **ПОД**)
- консултативния съвет на (наименование на фонда)
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество)
- Комисията за финансов надзор

– съда

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика **и** Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!

Този документ е изготвен на
..... Г.

Приложение №

Зв

към чл. 13, ал.

З

(Ново - ДВ, бр. 78 от 2011

Г.,

в сила от 1.01.2012

Г.,

изм., бр. 1 от 2016

Г.,

в сила от 1.01.2016

Г.,

бр. 62 от 2016

Г.,

в сила от 15.08.2016

Г.,

бр. 10 от 2018

Г.,

в сила от 1.04.2018

Г.,

бр. 54 от 2021

Г.,

в сила от 1.07.2021

Г.)

ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

(лого на ПОД)	(наименование на ПОД)
	(наименование на фонда)

Акционери, притежаващи 10 и над 10 на сто от капитала на ... (наименование на ПОД)

№	Име, презиме, фамилия за ФЛ/наименование и ЕИК за ЮЛ	Размер на участието в капитала
1.		... %
2.		... %
3.		... %

(При необходимост се добавят допълнителни редове! За физическите лица не се попълва ЕГН!)

I. КАКВО ТРЯБВА ДА ЗНАЕТЕ при прехвърляне от един в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми (ДФФС)

1. Изборът на пенсионен фонд е личен и свободен

При прекратяване на правоотношението Ви с предприятието осигурител Вие имате право свободно да изберете в кой ДПФПС да прехвърлите средствата по индивидуалната Ви партида, натрупани от Вашите лични вноски, без да сте длъжни да се съобразявате с препоръките на когото и да било.

Във връзка с прехвърлянето Ви в друг пенсионен фонд пенсионноосигурителните дружества, техните акционери, осигурителни посредници или други лица нямат право да Ви предоставят, да предлагат или да обещават под каквато и да е форма специални привилегии, подаръци, услуги или други облаги.

Процедурата за прехвърляне е подробно уредена в Наредба № 3 на КФН 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. Актуалният текст на наредбата можете да намерите на интернет страницата на КФН (www.fsc.bg).

2. Случаи, в които имате право да се прехвърлите

Вие имате право да прехвърлите средствата, натрупани от Вашите лични вноски, при прекратяване на правоотношението Ви с предприятието осигурител, или част от тях, в друг ДПФПС, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

3. Подаване на заявлението за прехвърляне

Заявлението се подава в електронна форма или на хартиен носител чрез служител или осигурителен посредник на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желаете да преминете ("новото" дружество). Когато заявлението се подава на хартиен носител, е необходимо подписът Ви върху първия му екземпляр да бъде нотариално заверен. Електронното заявление се подписва с квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление.

При промяна във Вашите имена или ЕГН, с които сте регистриран в пенсионния фонд, в който сте осигурен, в случай че не сте уведомили дружеството за промяната, е необходимо да приложите към заявлението заверени от Вас (при подадено електронно заявление – сканирани) копия от официалните документи, удостоверяващи това обстоятелство:

– при промяна на ЕГН – удостоверителен документ от съответната служба ГРАО

към Министерството на регионалното развитие и благоустройството, обслужваща общината по постоянен адрес, или друг документ съгласно действащото в страната законодателство;

- при промяна на имената – удостоверение за сключен граждански брак, съдебно решение (за развод, промяна на имена и др.), удостоверение за идентичност на имена или друг документ съгласно действащото в страната законодателство.

Личната карта не е документ, удостоверяващ промяна в трите имена или ЕГН на осигуреното лице, и в тази връзка липсва необходимост и основание да се прилага копие от нея към заявлението за прехвърляне.

Лицето, което приема заявлението, е длъжно да му постави входящ номер и да попълни в него определените за дружеството данни. Служителят на дружеството е длъжен да удостовери приемането с име, длъжност и подпис, а осигурителният посредник – с име, служебен номер и подпис, и да Ви върне екземпляр от заявлението. При подаване на електронно заявление електронно копие от него, подписано с квалифицирания електронен подпис на дружеството, ще бъде изпратено на Вашия e-mail адрес.

4. Разглеждане на заявлението от дружеството, управляващо фонда, в който сте осигурен

Дружеството, в чийто фонд сте осигурен ("старото" дружество), няма да приеме заявлението Ви, ако то е без нотариална заверка на подписа (съответно – електронното заявление не е подписано с квалифициран електронен подпис), с непълнени или неправилно попълнени данни. В такъв случай "новото" дружество е длъжно да анулира заявлението Ви и да Ви уведоми за това в 7-дневен срок с писмо с обратна разписка или чрез осигурителен посредник писмено срещу подпис (съответно – по електронен път с електронен подпис, ако сте подали електронно заявление или сте посочили този начин в заявлението на хартиен носител).

"Старото" дружество ще откаже да прехвърли Вашите средства, когато нямате право на прехвърляне съгласно т. 2.

Извън това "старото" дружество може да откаже да разгледа заявлението Ви, когато:

- Вашите имена не съвпадат с актуални данни в документите, с които то разполага, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в имената;

- във фонда няма осигурено лице с ЕГН, който сте посочили в заявлението, и към заявлението не са приложени документите, удостоверяващи промяна в единния граждански номер;

- в заявлението не е посочено наименованието на предприятието осигурител или във връзка с осигуряването по договора, сключен между него и дружеството, не сте правили лични вноски.

Отказът на "старото" дружество се изпраща до "новото" дружество, от което имате право да получите заверено (съответно – електронно) копие от заявлението, съдържащо мотивите за отказа. В случай че отказът е изготвен като отделен електронен документ, имате право да получите копие от него.

5. Подаване на възражение срещу отказ за прехвърляне

Процедурите по прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалните партии в друг ДПФПС за всички лица с регистрирани заявления за прехвърляне в рамките на един месец започват в първия работен ден на следващия месец. В началото на месеца,

следващ месеца, през който сте подали заявлението, проверете в "новото" дружество дали заявлението Ви е уважено от "старото" дружество, или по него е постановен отказ. В случай на отказ можете да подадете възражение чрез "новото" дружество. Необходимо е да се осведомите от него за срока за това. Към възражението трябва да приложите всички писмени доказателства, на които то се основава, а при несъответствие или промяна на Вашите имена или ЕГН – и заверени от Вас копия от официалните документи, удостоверяващи съответните данни. "Старото" дружество е длъжно да Ви изпрати решението си с писмо с обратна разписка.

Когато заявлението за прехвърляне е подадено като електронен документ, възражението може да се подаде по електронен път, подписано с електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление. В такъв случай към него се прилагат сканирани копия от документите в подкрепа на възражението, а "старото" дружество ще Ви уведоми за решението си по електронен път.

6. Оттегляне на подаденото заявление

Вие можете да оттеглите заявлението си до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата по т. 9, като подадете в "новото" дружество искане по образец. Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с Ваш квалифициран електронен подпис, валиден към датата на извършване на електронното изявление, чрез служител или осигурителен посредник на "новото" дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез "старото" дружество. Искането трябва да бъде не само подадено, но и получено в дружеството в посочения срок.

7. Прекратяване на процедурата

Когато е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението от страна на "старото" дружество, Вие сте оттеглили подаденото заявление или не сте платили в срок дължимата такса, процедурата по прехвърляне се прекратява. В такъв случай Вие можете да подадете отново заявление за прехвърляне.

8. Прехвърляне на средствата

Средствата на всички осигурени лица, по отношение на които процедурата за прехвърляне не е прекратена, се прехвърлят едновременно от пенсионноосигурителните дружества на 15-о число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърляне, или в първия работен ден, следващ тази дата. В срок 7 работни дни след прехвърляне на средствата "старото" дружество трябва да Ви изпрати извлечение от индивидуалната Ви партида. В зависимост от избора Ви в заявлението за прехвърляне извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Пенсионноосигурителното дружество не може да събира такса за прехвърляне на средствата от индивидуалната Ви партида от един в друг пенсионен фонд.

II. ОСНОВНИ ХАРАКТЕРИСТИКИ НА ПЕНСИОННИЯ ФОНД

9. Осигурителни плащания

При осигуряване в ДПФПС (посочва се конкретното наименование на фонда) Вие имате право на следните осигурителни плащания:

- лична срочна пенсия за старост
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида
- еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало

осигурено лице или на пенсионер

(При предлагане на различни видове продукти в рамките на посочените по-горе категории – напр. различни видове срочни пенсии – се посочват всички видове продукти.)

10. Основни данни за инвестициите на пенсионния фонд

10.1. Инвестиционни цели на фонда

(Посочват се основните инвестиционни цели на фонда, определени в неговия правилник съгласно инвестиционната му политика.)

10.2. Инвестиционни ограничения съгласно инвестиционната политика на фонда

№	Инвестиционни инструменти	Инвестиционни ограничения на фонда (% от активите)
1	Дългови финансови инструменти	
2	Дялови финансови инструменти (акции, права и дялове)	
3	Банкови депозити	
4	Инвестиционни имоти	

10.3. Доходност на пенсионния фонд

Постигнатата доходност на фонда за съответната година в процент се определя, като разликата между стойността на един дял, валидна за последния работен ден на годината, и стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година, се раздели на стойността на един дял, валидна за последния работен ден на предходната година. Стойността на един дял може както да се увеличава, така и да намалява в резултат на постигнатия положителен или отрицателен доход от инвестициите на фонда.

Постигната номинална доходност за последните 5 години

Представя се хистограма на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като

този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

10.4. Инвестиционен риск на пенсионния фонд

Инвестиционният риск се характеризира с променливостта на постигнатата доходност от управлението на активите на фонда. Показател за измерване на инвестиционния риск е стандартното отклонение на доходността. По-високи стойности на стандартното отклонение означават по-висока степен на променливост (волатилност) на постигнатата доходност и съответно по-голям риск.

Стандартно отклонение на доходността за последните 5 години

Представя се хистограма на стандартното отклонение на доходността с данни за всяка календарна година от предходния петгодишен период (актуализира се ежегодно). В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 5 години, се представя графика с данни за периода на осъществяване на дейност от фонда само за пълните календарни години, като този период се посочва в заглавието на графиката. В случай че фондът е осъществявал дейност за период, по-кратък от 1 година, не се предоставя тази информация. Изрично се посочват причините за предоставяне на информация за период, по-кратък от 5 години, съответно за непредоставянето ѝ.

Посочените резултати се отнасят за минал период и не следва да се считат като обещание за бъдещи резултати.

Инвестиционната политика на пенсионния фонд, измененията в основните цели и ограничения на инвестиционната дейност, както и значението на показателите за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск са достъпни в офисите на дружеството и на неговата страница в интернет (www..... (посочва се линк към страницата).

Допълнителна информация за доходността и стандартното отклонение на всички пенсионни фондове можете да намерите на сайта на КФН www.fsc.bg.

До 10-о число на месеца, следващ всяко календарно тримесечие, ПОД публикува на своята страница в интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за управлявания от него ДПФПС.

11. Такси и удържки

При управлението на фонда ПОД (наименование на ПОД) събира следните такси и удържки

Наименование на таксата/удържката	Размер на таксата/удържката
-----------------------------------	-----------------------------

(посочват се изчерпателно всички такси и удържки съгласно правилника на фонда)

12. Гаранции

Следва да имате предвид, че при осигуряването във фонд за доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми на осигурените лица не се гарантира положителна доходност и запазване на пълния размер на внесените средства.

Вие можете да получите допълнителна информация за дейността на **ПОД**

- на тел. ... (тел. за контакти на **ПОД**);
- [www.....](#) (интернет страница на **ПОД**);
- от неговите осигурителни посредници и служители;
- от Комисията за финансов надзор ([www.fsc.bg](#)).

Вие можете да се запознаете с документите с основна информация за осигурените лица на останалите пенсионноосигурителни дружества на техните интернет страници.

В случай че считате, че Вашите права са нарушени, Вие можете да отнесете въпроса по Ваш избор до:

- (наименование на **ПОД**)
- секторната помирителна комисия или медиатор към Комисията за защита на потребителите (за да сезирате секторната помирителна комисия, е необходимо да сте се обърнали по същия въпрос първо към пенсионноосигурителното дружество)
 - Комисията за финансов надзор
 - съда

Моля, прочетете внимателно правилника на фонда, инвестиционната политика **и** Вашия осигурителен договор, техните разпоредби имат предимство пред този документ!

Този документ е изготвен на г.

Приложение

№ 4

към чл. 19, ал.

1

(Изм. – ДВ, бр. 85 от 2004

г.,

в сила от 1.10.2004

г.,

бр. 50 от 2005

г.,

Г., в сила от 1.07.2005
Г., бр. 78 от 2011
Г., в сила от 1.01.2012
бр. 20 от 2025 г. ,
в сила от датата на
въвеждане на еврото в Република
България)

(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

(наименование на фонда за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, съответно
фонда за
допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми)

СПРАВКА

за подадените заявления и прехвърлените средства от един в друг доброволен пенсионен
фонд/доброволен пенсионен фонд по професионални схеми

За периода от: до:

№	Наименование на фонда, от който лицата желаят да прехвърлят средства	Подадени заявления до дружеството за периода		Възражения за преразглеждане на отказ		Прекратени процедури на осн. чл. 17, ал. 4	Влезли в сила договори и допълнителни споразумения	Брой лица, за които са прехвърлени средства	Прехвърлени средства от други фондове (евро)	
		общо	откази от други дружества на основание	подадени до дружеството	разгледани от дружествата, произнесли се с отказ					
					чл. 16, ал. 1					чл. 16, ал. 2 или 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
.											
..											
...											
...											
...											
ОБЩО:											

№	Наименован ие на фонда, в който лицата желаят да прекратят участието си	Получени заявления от други дружества за периода			Възражения за преразглеждане на отказ			Прекра тени процед ури на осн. чл. 17, ал. 4	Влезли в сила договор и и допълн и- телни споразу - мения	Брой лица, за които са прехвъ р- лени средств а	Прехвъ р- лени средст ва в други фондов е (евро)
		общ о	откази от дружествот о на основание		получен и от други дружеств а	разгледани от дружеството					
			чл. 16, ал. 1	чл. 16, ал. 2 или 3		отмене - ни откази	потвър - дени откази				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											

.
..
...
...
...
ОБЩО:

В забележка се посочват:

– броят на заявленията, за които не е попълнена информация в колони 4 – 10, както и причините за неотразяването им в таблицата;

– броят и размерът на прехвърлените средства по договорите и допълнителните споразумения, посочени в колона 10, които са влезли в сила след приложени принудителни административни мерки.

Дата:

Изготвил:

Ръководител:

(име, фамилия и подпис)

(име, фамилия и подпис)

Приложение

№ 5

към чл. 7, ал. 2 и чл. 17, ал.

3

(Ново – ДВ, бр. 78 от 2011

Г.,

в сила от 1.01.2012

Г.,

изм., бр. 1 от 2016

Г.,

в сила от 1.01.2016

Г.,

бр. 54 от 2021

Г.,

в сила от 1.07.2021

Г.)

КОД НА ФОНДА □ □ □ (попълва се за ФДЗПО)
Вх. № _____ Дата: _____ (попълва се от лицето, приело заявлението)

ДО _____

(наименование на пенсионноосигурителното дружество, до което е било подадено заявление за промяна на участие, съответно заявление за прехвърляне)

ИСКАНЕ

за оттегляне на заявление за промяна на участие/заявление за прехвърляне

Име _____ презиме _____ фамилия _____,
ЕГН/ЛН/ЛНЧ _____, лична карта/легитимационен документ на чужденец _____,
издаден(а) на _____ от _____
Постоянен адрес: област _____, община _____, ПК □ □ □ □,
град (село) _____, ж.к. _____,
бул./ул.: _____ № _____, бл. _____, вх. _____, ет. _____, ап. _____, тел. _____
Настоящ адрес: област _____, община _____, ПК □ □ □ □,
град (село) _____, ж.к. _____,
бул./ул.: _____ № _____, бл. _____, вх. _____, ет. _____, ап. _____, тел. _____

На основание чл. 7, ал. 2/чл. 17, ал. 3 от Наредба № 3 от 24 септември 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 (Наредба № 3), ОТТЕГЛЯМ заявление вх. № _____ от _____ г. за промяна на участие/прехвърляне в _____

(наименование на фонда за допълнително пенсионно осигуряване)

и желая процедурата по промяна на участие (прехвърляне на средствата ми) да бъде прекратена.

Осигурено лице:

_____ (подпис)

* Попълва се от осигурителен посредник (в т.ч. лице, упълномощено от посредник – юридическо лице) или от служител на дружеството, приел искането:	
Име и фамилия _____	
Служебен номер/длъжност _____	Подпис: _____

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ И ПОДАВАНЕ НА ИСКАНЕТО

1. (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) Искането се подава на хартиен носител с нотариална заверка на подписа, съответно като електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис на осигуреното лице, в офис на дружеството, в което е подадено заявлението за промяна на участие/прехвърляне, чрез осигурителен посредник на това дружество, по пощата с писмо с обратна разписка или чрез дружеството, управляващо фонда, в който лицето е осигурено.

2. Полето "настоящ адрес" се попълва, когато той не съвпада с постоянния адрес на лицето.

3. (Изм. – ДВ, бр. 54 от 2021 г., в сила от 1.07.2021 г.) При подаване на искането чрез служител или осигурителен посредник на дружеството лицето, което го приема, попълва определените за него данни и незабавно дава на осигуреното лице входящ номер.

4. При подаване на искането следва да се има предвид времето, необходимо за получаването му в дружеството, тъй като ако бъде получено след 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата, то няма да бъде взето под внимание, предвид изискванията на Наредба № 3.