

ДОГОВОР

за допълнително доброволно пенсионно осигуряване за сметка на осигурител

№ / Г.

Днес година, в град между:

1. Име,
(наименование на юридическото лице,)

вписано от , ИН по НДР№

ЕИК по БУЛСТАТ №

представявано от:
(име, презиме, фамилия)

на длъжност:

с адрес:
(п.к., гр./с. ул., №, бл., ет., ап.)

тел: факс: e-mail:

наричан по-долу за краткост **“ОСИГУРИТЕЛ”** и

2. **“ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ” АД**, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 131125704, пенсионна лицензия, издадена с решение № 283-ПОД/30.7.2003г., с адрес на управление: гр. София, р-н Средец, ул. “Христо Белчев” 3, 1-ви надпартерен етаж, представлявано заедно от изпълнителния директор Александър Колев и Председателя на СД Трифон Грудев,

чрез посредничеството на служ. номер

/ако е приложимо/

действащо чрез упълномощено лице

служ. Номер, наричано по-долу за краткост **“ДРУЖЕСТВОТО”**, което **ДРУЖЕСТВО** е учредило и управлява **“Доброволен пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ”**, регистриран от СГС по ф.д. № 12568/2003г., ЕИК по БУЛСТАТ 131170368, наричан по-долу за краткост **“ФОНДА”**, се сключи този Договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. Предмет на договора е допълнително доброволно пенсионно осигуряване в **Доброволен пенсионен фонд – Бъдеще** („ДПФ-Бъдеще“), управляван от **ДРУЖЕСТВОТО**, за всички видове допълнителни пенсии съгласно **ПРАВИЛНИКА** за организацията и дейността на **„ДПФ-Бъдеще“ (ПРАВИЛНИКА)**, с осигурителни вноски за сметка на

работодател – в полза на неговите работници и служители;

орган, който е осигурител – в полза на:

а) държавни служители;

б) съдии, прокурори, следователи, съдия-изпълнители, съдии по вписванията и съдебни служители;

в) кадрови военнослужещи по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавни служители – офицери, сержанти и граждански лица по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавни служители – офицери, сержанти и граждански лица по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;

възложител, който е осигурител – в полза на лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол.

С означение **“X”** се посочва вида на **ОСИГУРИТЕЛЯ**

2. Страните се споразумяват, в предвидените от действащото българско законодателство и **ПРАВИЛНИКА** случаи, **ДРУЖЕСТВОТО** да изплати дължимите суми или срочна наследствена пенсия на определени от **ОСИГУРЕНИЯ** ползващи лица, или ако такива не са посочени - на наследниците му.

3. В Декларация по образец Осигурените лица писмено дават съгласието си да бъдат осигурявани в "Доброволен пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ", като може да посочат и ползващите лица по чл.2 от договора.

II. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ВНОСКАТА

4. Осигурителните вноски са плащанията, които **ОСИГУРИТЕЛЯТ** дължи на **ДРУЖЕСТВОТО**. Осигурителните вноски са парични и се определят в евро.

5. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се задължава да внася в „ДПФ -Бъдеще“ осигурителни вноски за своя сметка, определени по вид и размер, както следва:

месечни, в размер на на сто от
(МРЗ, БРЗ, друг осигурителен доход – цифром и словом)

или
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

периодични, в размер на на всеки месеца
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

С означение "X" се посочва вида осигурителна вноска

6. В случай, че осигурителната вноска не е еднаква за всички **ОСИГУРЕНИ**, размерът ѝ се посочва в списъка по т.27.1 от настоящия договор.

7. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ще се внася от **ОСИГУРИТЕЛЯ** по банкова сметка № BG88 BPB1 7942 1075 5216 01, BIC: BVPB BGS, при банка "Юробанк България" АД, град София.

8. Промени на първоначално определения размер на осигурителната вноска се правят с допълнително споразумение към Договора.

9. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право да спира внасянето на осигурителните вноски и отново да възобновява внасянето им.

10. За периода по предходната точка **ОСИГУРЕНИЯТ** не губи правата си върху набраните средства по индивидуалната осигурителна партида (**ИОП**).

11. Осигурителната вноска се заверява от **ДРУЖЕСТВОТО** в **ИОП** на **ОСИГУРЕНИЯ** с датата на постъпването ѝ по банковата сметка.

III. СРОК НА ДОГОВОРА

12. Този Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на подписването му.

IV. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРОВКАТА - ПРАВО НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА НАБРАНИТЕ СРЕДСТВА

13. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на лична срочна пенсия за старост, съответно на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от **ИОП**:

13.1. при придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част Първа от КСО;

13.2. по желание на **ОСИГУРЕНИЯ**, при навършване на възрастта за придобиване на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал.1 от КСО или до пет години преди навършване на тази възраст.

14. Правото на лична срочна пенсия за старост се удостоверява с документ за самоличност на **ОСИГУРЕНИЯ**.

15. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на допълнителна срочна пенсия за инвалидност, съответно на еднократно или разсрочено изплащане на средствата от **ИОП** от датата на инвалидизирането, посочена в решението на Териториална експертна лекарска комисия (**ТЕЛК**) или Национална експертна лекарска комисия (**НЕЛК**).

15.1. Правото на лична срочна пенсия за инвалидност се удостоверява с експертно решение от Териториалната експертна лекарска комисия (**ТЕЛК**) или Националната експертна лекарска комисия (**НЕЛК**), удостоверяващо процента и срока на загубена трудоспособност.

15.2. Личната пенсия за инвалидност е срочна, като срокът ѝ се определя в зависимост от решението на органите по чл. 15.1 от договора, но е не повече от 20 години.

16. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ** дължимите суми, съгласно **ПРАВИЛНИКА**, се изплащат на:

16.1. ползващите лица по т.2 от Договора;

16.2. наследниците по закон, в случай, че не са посочени ползващи лица.

17. Настъпването на смърт се удостоверява с представянето на смъртен акт.

V. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ НА ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИОП ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ ПРЕДИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

18. Съгласно чл. 248, ал. 1, т.2 от КСО, **ОСИГУРЕНИЯТ** няма право да изтегля натрупаните средства по **ИОП** или част от тях преди придобиването на право на лична пенсия за старост по чл. 243, ал. 1 и 2 или за инвалидност по чл. 244, ал. 1 от КСО.

19. **ОСИГУРЕНИЯТ**:

има право да прехвърли средствата по **ИОП** или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не по-често от един път през календарната година:

без допълнителни ограничения от страна на работодателя; при писмено съгласие от страна на работодателя.

няма право да прехвърля средствата по **ИОП** или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

20. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право, извън случаите по предходната точка, да прехвърли натрупаните средства по **ИОП** в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в **ПРАВИЛНИКА** на Фонда или в инвестиционната му политика, в тримесечен срок от уведомлението за промените, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба

VI. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ НА СУМИ ПРИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

21. След придобиване на право по чл.13 от Договора, **ОСИГУРЕНИЯТ** подава Заявление по образец до **ДРУЖЕСТВОТО**, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. В Заявлението се посочва желаният вид на плащането и към него се прилагат документите, удостоверяващи съответното право съгласно чл.13 и чл.15 от Договора.
22. В случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** желае еднократно изплащане на натрупаните по **ИОП** суми, в заявлението се посочва банкова сметка, по която да бъде преведена сумата.
23. В случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** желае разсрочено изплащане на суми, се сключва договор за разсрочено изплащане, с който се определят условията и редът за изплащане на средствата.
24. В случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** желае изплащане на пенсия, се сключва пенсионен договор, с който се определят условията и редът за изплащане на пенсията.
25. **ДРУЖЕСТВОТО** разглежда Заявлението в срок до 30 /тридесет/ дни от регистрирането му при условията на Правилника на Фонда, като уведомява **ОСИГУРЕНИЯ** за взетото решение.
26. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ** условията и сроковете по предходните точки се отнасят за ползващите лица или наследниците по закон на **ОСИГУРЕНИЯ**.

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ

27. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се задължава:

- 27.1. в срок от три дни от влизането на Договора в сила, да предостави на **ДРУЖЕСТВОТО** подписан и подпечатан списък, придружен от лична декларация на всяко от лицата по списъка за съгласието му да бъде осигурявано, който съдържа:
- 27.1.1. трите имена /имена по документ за самоличност/ и ЕГН на **ОСИГУРЕНИТЕ**;
- 27.1.2. трите имена /имена по документ за самоличност/ и ЕГН на ползващите лица;
- 27.1.3. размерът на осигурителната вноска за всяко лице;
- 27.1.4. вида на извършвана професионална дейност на лицата.
- 27.2. да уведомява своевременно **ДРУЖЕСТВОТО** за промени в броя на **ОСИГУРЕНИТЕ** лица.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

28. Да извършва дейността си в съответствие с действащата нормативна уредба в страната.

28.1. Да разкрие и води индивидуални осигурителни партии на **ОСИГУРЕНИТЕ**, съгласно нормативните изисквания и Правилника за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ".

28.2. Да изпраща на всеки от **ОСИГУРЕНИТЕ** безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната му осигурителна партида.

28.3. Да изплаща на **ОСИГУРЕНИТЕ** или на наследниците им, при придобиване на съответните права съгласно КСО и Правилника на **ФОНДА** дължимите пенсии, еднократни или разсрочени плащания по установения ред и в определените срокове.

28.4. Дружеството задължително изпраща на осигурените лица в срок до 31 май всяка година безплатно писмено извлечение от **ИОП** към 31 декември на предходната година по образец съгласно Наредба №61 на КФН за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества. Информацията се изпраща по пощата или като електронен документ по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, в случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** се е съгласил за този начин на уведомяване.

28.5. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право при сключване на този договор да получи при поискване заверено копие от Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика, действащи към датата на сключване на договора.

28.6. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право при поискване да получава информация за своята индивидуална партида и за постигнатата реална доходност по неговата партида.

28.7. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право при поискване да му бъде предоставен от **ДРУЖЕСТВОТО** уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида, както и да извършва справки и да проследява осигурителната си история. При поискване **ДРУЖЕСТВОТО** е длъжно да предостави в седемдневен срок на **ОСИГУРЕНИЯ**, на пенсионера, съответно на наследник/ците копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител.

IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

29. За извършването на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване **ДРУЖЕСТВОТО** събира следните такси и удържки:

29.1. Еднократна встъпителна такса за откриване на **ИОП** в размер на:

29.1.1. 3 евро за всеки **ОСИГУРЕН** - при брой осигурени лица по договора до 500 включително;

29.1.2. 2 евро за всеки **ОСИГУРЕН** - при брой осигурени лица по договора над 500;

29.2. Удръжка като процент от всяка месечна осигурителна вноска, в зависимост от размера на вноската, за администриране и управление:

29.2.1. 3.8 % при размер на месечната вноска за всеки осигурен до размера на данъчно признатия разход за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО);

29.2.2. 3 %- при размер на месечната вноска за всеки осигурен над размера на данъчно признатия разход за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по ЗКПО.

29.2.3. Когато общият размер на месечната или периодичната осигурителна вноска е 25 000 евро и повече, удържката се определя и изчислява съобразно броя на осигурените лица, както следва:

1. До 2400 лица – 3 %

2. Над 2400 лица – 2.1%

29.2.4. По отношение на лицата, осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управляван от **ДРУЖЕСТВОТО**, размерът на таксите по чл.29.2.се намалява с 30%.

29.3. Инвестиционна такса в размер на 9.9 % от дохода, реализиран от инвестирането на средствата;

30. Размерът на таксите и удържките се определя в **ПРАВИЛНИКА**.

31. Не се събират такси и удържки в следните случаи:

31.1. встъпителна такса за лица, които към момента на сключване на договора за доброволно пенсионно осигуряване имат натрупани средства по партидата си чрез друг договор за доброволно пенсионно осигуряване

31.2. при прехвърляне или изтегляне на средства поради несъгласие с изменения на Правилника на **ФОНДА**.

- 31.3. при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на ФОНДА.
31.4. от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.
31.5. от лицата, придобили право на лична пенсия за старост или инвалидност;
31.6. встъпителна такса не се събира и за лица, които се прехвърлят от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

X. ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

32. Изменения и допълнения в Договора се правят по взаимно писмено съгласие на всяка от страните.
33. При изменения и допълнения в Договора, наложени от изменения и допълнения в **ПРАВИЛНИКА**, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в **ПРАВИЛНИКА**. **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява **ОСИГУРЕНИЯ** и **ОСИГУРИТЕЛЯ** за всички изменения и допълнения в **ПРАВИЛНИКА** - чрез публикация в два централни ежедневника.
34. Договорът се прекратява по отношение на **ОСИГУРЕНИЯ**:
34.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;
34.2. когато **ОСИГУРЕНИЯТ** премине по собствена воля в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
34.3. при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида.
35. Договорът се прекратява едностранно, без предизвестие от **ОСИГУРИТЕЛЯ**, при преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** по смисъла на КСО. Пенсионноосигурителното дружество, в чийто доброволен фонд за допълнително пенсионно осигуряване са прехвърлени **ИОП** на **ОСИГУРЕНИЯТЕ**, задължително ги уведомява за прехвърлянето и за правата им в едномесечен срок от прехвърлянето. В този случай **ОСИГУРЕНИЯТЕ** имат право в едномесечен срок от уведомяването им да прехвърлят средствата си по **ИОП** в друг доброволен фонд за допълнително пенсионно осигуряване.
36. Осигурителният договор може да се прекрати едностранно от **ОСИГУРИТЕЛЯ** с двумесечно писмено предизвестие, заведено в **ДРУЖЕСТВОТО**. В този случай осигурените лица запазват правата си върху натрупаните средства по индивидуалните партиди и имат право:
36.1. да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалните партиди в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
36.2. да получат срочна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата от **ИОП** - за лицата, за които са изпълнени изискванията на чл. 243, ал. 1 или ал. 2 от КСО.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

37. За всички неуредени с този Договор въпроси се прилага **ПРАВИЛНИКЪТ** на **ФОНДА** и действащото българско законодателство.
38. Всички спорове по този Договор се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от компетентния български съд.
39. С подписването на този Договор, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването **ПРАВИЛНИК** и инвестиционна политика на **ФОНДА**, и, че се задължава да запознае **ОСИГУРЕНИЯТЕ** с **ПРАВИЛНИКА**, инвестиционната политика на Фонда и Договора.
40. Страните по настоящия договор се споразумяват, че няма да предоставят на трети лица информация относно съдържанието и изпълнението на настоящия договор.
41. Във връзка с упражняване на дейността по допълнително пенсионно осигуряване "ПОД Бъдеще" АД може да обработва и съхранява лични данни на физически лица в качеството си на администратор на лични данни по смисъла и в съответствие с разпоредбите на Регламент /ЕС/ 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета /Общ регламент относно защитата на данните /ОРЗД// и Закона за защита на личните данни.
41.1. В изпълнение на принципа за законосъобразност, добросъвестност и прозрачност при обработване на лични данни администраторът оповестява информацията по член 13 и 14 от ОРЗД в Политика за поверителност и защита за личните данни и Правила за предоставяне на информация за упражняване на правата на субектите на лични данни /документи за поверителност/.
41.2. Достъп до актуалното съдържание на документите за поверителност е осигурен на официалния уебсайт на дружеството – www.budeshte.bg, в секцията "Защита на личните данни", както и посредством подаване на искане до администратора или до Длъжностното лице по защита на данните на електронен адрес: dpo@budeshte.bg, или по друг начин, когато такъв е предвиден в приложимата правна уредба.
Всеки субект на лични данни има право да подаде жалба до Надзорния орган в държавата членка на обичайното си местопребиваване, място на работа или място на предполагаемо нарушение, ако счита, че обработването на лични данни, отнасящи се до него нарушава разпоредбите на ОРЗД. Надзорният орган за защита на данните в Република България е Комисията за защита на личните данни /КЗЛД/, с адрес: гр. София 1592, бул. "Цветан Лазаров" № 2, e-mail: kzld@cpdp.bg.
41.3. Всяка от страните носи отговорност за вреди, произтичащи от обработване на лични данни, с което е нарушено задължение, произтичащо от настоящия договор или от ОРЗД. Ако дадена страна е понесла изцяло или частично компенсацията, изплатена на субекта на данните, тази страна има право да поиска обратно от другата страна, участваща в същото обработване, така че тежестта да бъде разпределена до съответната им част от отговорността за вредата. Ако субект на данни предяви претенция към някоя от страните на основание чл. 82 от ОРЗД, съответната страна трябва незабавно да уведоми другата страна, като страните ще си оказват добросъвестно съдействие при защитата срещу иска.
42. Постигнатите резултати при инвестиране на средствата на осигурените лица в „ДПФ Бъдеще” нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати. Дружеството не поема ангажменти за постигане на определен размер на бъдеща доходност от инвестиции или запазване на пълния размер на внесените от Осигурения средства.
43. Вноските, направени от осигурените лица в „ДПФ Бъдеще”, се отчитат в дялове и части от дяловете. Доходът от инвестиране на средствата се включва при определяне на стойността на един дял, следователно стойността на един дял може да се понижи или повиши.
44. Внесените средства не са гарантирани от гаранционен фонд, създаден от държавата или с друг вид гаранция.

Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по него.

ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ: **ЗА ДРУЖЕСТВОТО:**

(име, фамилия и длъжност) (подпис)

(име и фамилия) (подпис и печат)

.....
(име, фамилия и длъжност) (подпис)

служ. номер, на осигурителен посредник:
/ако е приложимо/