

за допълнително задължително пенсионно осигуряване
в “Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ”



Днес, година, в град между:

„ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ“ АД, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 131125704, пенсионна лицензия, издадена с решение № 283 - ПОД/30.7.2003 г., с адрес на управление: София, р-н Средец, ул. „Христо Белчев“ 3, 1^{ъв} надпартерен етаж, представлявано заедно от Изпълнителния директор Александър Валентинов Колев и Председателя на СД Трифон Генчев Грудев, наричано по-долу за краткост „ДРУЖЕСТВОТО“, което ДРУЖЕСТВО управлява „Професионален пенсионен фонд – БЪДЕЩЕ“, регистриран от СГС по ф.д. № 12563/2003 г., ЕИК по БУЛСТАТ 131170350, с идентификационен код от Националния осигурителен институт № 101, наричан по-долу за краткост „ФОНДА“

И

Име Презиме Фамилия

ЕГН [][][][][][][][][] , лична карта № [][][][][][][][][][]

издадена на от MBP

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 этаж ап. тел. имейл:

Настоящ адрес: Област Община: ПК

Град (село) ж.к. улица: №

блок вход этаж ап. тел. имейл:

Получаване на годишно извлечение: Желая годишното извлечение от осигурителната ми партида да бъде изпращано:

☐ по имейл: ☐ по пощата

В случай, че не сте отбелязали по какъв начин желаете да получавате годишно извлечение или сте отбелязали и двете възможности, моля да имате предвид, че Дружеството ще изпраща годишното извлечение по имейл, посочен в настоящия договор, или в заявлението за промяна на участие. В случай, че няма посочен имейл, годишното извлечение ще се изпраща по пощата.

със Заявление № / Протокол за служебно разпределение № / година, наричан за краткост „ОСИГУРЕНИЯ“, от друга страна се сключи този Договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

ОСИГУРЕНИЯТ предлага, а ДРУЖЕСТВОТО се съгласява да извършва допълнително задължително пенсионно осигуряване на ОСИГУРЕНИЯ в съответствие с Кодекса за социалното осигуряване /КСО/, Правилника за организацията и дейността на „Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ“ /ПРАВИЛНИКА/ и действащото българско законодателство.

Допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА дава право на ОСИГУРЕНИЯ на:

- 2.1. Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещи при условията на първа или втора категория труд.
- 2.2. Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида - при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.
- 2.3. Еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 172 от КСО.
- 2.4. Еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер на ФОНДА.

II. ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА

Осигурителното правоотношение на ОСИГУРЕНИЯ с ДРУЖЕСТВОТО възниква от датата на сключване на този ДОГОВОР.

- (1) Този Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на подписването му.
(2) В случаите на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия на ОСИГУРЕНИЯ от друг професионален пенсионен фонд, осигурителният договор между ОСИГУРЕНИЯ и ДРУЖЕСТВОТО влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата съгласно Наредба №3 от 24.09.2003 г. на Комисия за финансов надзор.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Осигуряването във ФОНДА се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, чийто размер е:

- б) 7 на сто - за лицата, работещи при условията на II категория труд.

Осигурителните вноски се внасят от осигурителите.

Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване се превеждат едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване в специализирана сметка на Националната агенция за приходите /НАП/, а НАП в 30-дневен срок ги превежда по сметка на ФОНДА. ДРУЖЕСТВОТО носи отговорност пред осигурените лица само за реално преведените от НАП във ФОНДА осигурителни вноски.

Осигурителните вноски се записват и натрупват по индивидуална партида на ОСИГУРЕНИЯ към датата на постъпването им по сметка на ФОНДА. След 01.01.2026 г. индивидуалната осигурителна партида се води в евро и в дялове.

IV. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

Правото на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите по условията на първа и втора категория труд възниква при наличие на:

1. Не по-малко от 10 години работа при условията на първа категория труд и 10 години по-ниска възраст от възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО.
- 9.2. Не по-малко от 15 години работа при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и 5 години по-ниска възраст от възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО.
10. ОСИГУРЕНИЯТ, придобил право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, подава до ДРУЖЕСТВОТО заявление за отпускане на пенсия по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. Когато заявлениято се съставя като електронен документ с електронен подпис, се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ). Наличието на изкушението осигурителен стаж по ал. 9.1. и 9.2. се доказва с удостоверение от Националния осигурителен институт, което се издава по искане на ОСИГУРЕНИЯТ, подадено чрез ДРУЖЕСТВОТО едновременно със заявлението за отпускане на срочна пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в едномесечен срок от представянето им в съответното териториално отделение на Националния осигурителен институт. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, съответното длъжностно лице постановява отказ за издаване на удостоверението. Издаденото удостоверение или отказът се връчва на осигуреното лице чрез ДРУЖЕСТВОТО, чрез което е подадено искането. При одобрение на заявлението ОСИГУРЕНИЯТ сключва пенсионен договор с ДРУЖЕСТВОТО.
11. Право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, възниква за ОСИГУРЕНИЯТ при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.
12. ОСИГУРЕНИЯТ, придобил право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата по индивидуалната партида, подава до ДРУЖЕСТВОТО Заявление за изплащане на средства по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението лично в офиса на ДРУЖЕСТВОТО, то към него се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на експертно решение на Териториалната експертна лекарска комисия /ТЕЛК/ или на Националната експертна лекарска комисия /НЕЛК/, удостоверяващо процента на трайно намалена работоспособност и други, посочени в заявлението документи. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилага нотариално заверено копие на експертното решение.
13. При смърт на осигурено лице във ФОНДА средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.
14. При смърт на пенсионер на ФОНДА на неговите наследници, определени съгласно т.13 се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.
15. Когато осигуреното лице или пенсионерът няма наследници, определени съгласно т.13, средствата по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или пенсионер във ФОНДА се прехвърлят в държавния бюджет.
16. Правоимащите наследник/наследници подават до ДРУЖЕСТВОТО Заявление за изплащане на средства по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението лично в офиса на ДРУЖЕСТВОТО, то към него се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на следните документи: смъртен акт на осигуреното лице или пенсионера на ФОНДА и удостоверение за наследници, както и други посочени в заявлението документи. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилагат нотариално заверени копия на горезброените документи. В случай, че наследниците на ОСИГУРЕНИЯ са избрали разсрочено изплащане на дължимите суми, ДРУЖЕСТВОТО ги поканва да сключат договор за разсрочено изплащане.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИЯ

17. ОСИГУРЕНИЯТ има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение, или от датата по чл.124б от КСО при промяна на участието от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

Извън случаите по т. 17 участието във ФОНДА може да се променя без ограничения в случаите на несъгласие с извършени промени в ПРАВИЛНИКА на ФОНДА или в инвестиционната му политика, като ОСИГУРЕНИЙТ подаде заявление по образец в тримесечен срок от уведомяването за извършените промени, освен ако те произтичат от изменение на нормативната уредба или се променя седалището и адресът на управление на ДРУЖЕСТВОТО.

19. Осигуреното в професионален пенсионен фонд лице има право еднократно да променя осигуряването си от професионален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

20. ОСИГУРЕНИЯТ има право да сигнализира Полечателския съвет на ФОНДА и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на ДРУЖЕСТВОТО.

21. ДРУЖЕСТВОТО в срок до 31 май на всяка година изпраща на осигуреното лице безплатно писмено извлечение от индивидуалната му партида към 31 декември на предходната година. Информацията се изпраща по пощата или като електронен документ по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, в случай, че ОСИГУРЕНИЯ се е съгласил за този начин на уведомяване.

22. ОСИГУРЕНИЯТ има право да получи най-малко веднъж в рамките на една календарна година при поискване безплатна писмена информация за състоянието на индивидуалната си партида относно натрупаните средства по партидата, реалната доходност от тяхното управление и произтичащите от набраните средства пенсионни права. ДРУЖЕСТВОТО предоставя посочената информация и при писмено поискване от ОСИГУРЕНИЯ при условията, описани в Правилника на ФОНДА.

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

23.2. ОСИГУРЕНИЯТ има право по всяко време да получи при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника за организацията и дейността на ФОНДА и неговата инвестиционна политика.

24. 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.

25. При преобразуване или прекратяване на ДРУЖЕСТВОТО или на ФОНДА съгласно КСО, ОСИГУРЕНИЯТ има право на информация и право да прехвърли в едномесечен срок от уведомяването средствата по индивидуалната си партида в друг, избран от него Професионален пенсионен фонд.

25а. При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице във ФОНДА има право да получи при поискване информация за:

- а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;
- б) начините за преизчисляване и актуализация на пенсията, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия и формулата за съответния вид плащане, определена в актоерските разчети на ФОНДА;
- в) информацията по буква „б“ от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително пенсионно осигуряване от същия вид.

25б. При отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО, осигуреното лице има право да изтегли еднократно или разсрочено, или да прехвърли набраните средства по индивидуалната партида от професионалния фонд в универсален фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако не е придобило или упражнило право на професионална пенсия при условията на чл. 168 от КСО.

26. ОСИГУРЕНИЯТ е длъжен да уведоми ДРУЖЕСТВОТО писмено за всяка промяна в личните данни, посочени в настоящия договор.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

27. Задължения на ДРУЖЕСТВОТО към ОСИГУРЕНИЯ:

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

27.2. Да разкрие и води индивидуална осигурителна партида на ОСИГУРЕНИЯ, съгласно нормативните изисквания и Правилника за организацията и дейността на „Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ“.

27.3. Да управлява средствата на ОСИГУРЕНИЯ в негов интерес при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

27.4. Да инвестира средствата на ФОНДА съобразно изискванията и ограниченията на действащата нормативна уредба и да гарантира минимално равнище на доходност като за целта създава и поддържа допълнителни резерви.

27.5. До 30.06.2004 г. ДРУЖЕСТВОТО е разпределяло доход от инвестициите по индивидуалната партида на осигуреното лице във ФОНДА към последния работен ден на всеки месец. От 01.07.2004 г. съгласно действащата нормативна уредба ДРУЖЕСТВОТО изчислява и обявява стойност на един дял на „Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ“ като доходът от инвестирането е включен в стойността на дела.

27.6. Да изпраща на ОСИГУРЕНИЯ безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната му осигурителна партида. Информацията се изпраща по пощата или като електронен документ по реда на Закон за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, по начина заявен от лицето с настоящия договор.

27.7. Да предостави на ОСИГУРЕНИЯ уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида.

27.8. Да предостави при поискване в 7-дневен срок на ОСИГУРЕНИЯ, съответно на неговите наследници, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител.

27.9. Да изплаща на ОСИГУРЕНИЯ или на наследниците му, при придобиване на съответните права съгласно КСО и ПРАВИЛНИКА на ФОНДА дължимата пенсия, еднократни или разсрочени плащания по установения ред и в определените срокове.

27.10. Да запознае ОСИГУРЕНИЯ с ПРАВИЛНИКА и инвестиционната политика на ФОНДА и с всички техни изменения и допълнения.

28. ДРУЖЕСТВОТО няма право:

28.1. Да застрашава правата и интересите на ОСИГУРЕНИЯ, осигурителите или пенсионерите със свои решения или с други действия или бездействия.

28.2. Да рекламира продукти и услуги, които не предоставя в момента.

28.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции. Постигнатите резултати в „Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ“ при инвестиране средствата на ФОНДА нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати.

28.4. Да организира лотарии в рекламната си дейност.

28.5. Да предоставя неверни или заблуждаващи данни.

28.6. Да предоставя заеми или да бъде гарант на трети лица, както и да издава облигации.

29. ДРУЖЕСТВОТО не може да предоставя на трети лица информация за осигурения и за осигурителите. Информация за размера на вноски и пенсии, и извлечения от индивидуална осигурителна партида се предоставя на трети лица само в съответствие с действащото законодателство.

30. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и за управлението на ФОНДА, ДРУЖЕСТВОТО има право да събира в своя полза такси и удържки, по начин, ред и в размери, установени в действащата нормативна уредба, ПРАВИЛНИКА на ФОНДА и този договор.

VII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

31. За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсионно осигуряване и за управление на ФОНДА, ДРУЖЕСТВОТО събира следните такси и удържки:

(1) удържка от всяка осигурителна вноска в размер на 3,75 на сто;

(2) инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсионноосигурителното дружество, както следва: 0,75 на сто годишно.

32. ДРУЖЕСТВОТО събира допълнителна такса в размер на 5 (пет) евро при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО.

VIII. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

33. Изменения и допълнения в Договора се правят по взаимно писмено съгласие на страните.

34. При изменения и допълнения в Договора, произтичащи от изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в ПРАВИЛНИКА. ДРУЖЕСТВОТО уведомява ОСИГУРЕНИЯ за конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА - чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

Договорът се прекратява:

35.1. При промяна на участието на ОСИГУРЕНИЯ и прехвърляне на натрупаните средства по партидата му в Професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

35.2. При смърт на ОСИГУРЕНИЯ.

35.3. При промяна на осигуряването на осигуреното лице съгласно чл. 4в, ал. 1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА във фонд „Пенсии“ на ДОО с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

35.4. При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА в съответна пенсионна схема, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО във връзка с чл. 343б, ал. 2 от КСО.

35.5. При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от ФОНДА в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343е, ал. 1 от КСО, като в тези случаи разпоредбите на чл. 343а - 343д от КСО се прилагат съответно.

35.6. При сключване на пенсионен договор.

35.7. Когато осигуреното лице реализира своето право съгласно чл. 172 от КСО при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ако не е придобило или упражнило право на професионална пенсия при условията на чл. 168 от КСО.

35.8. Когато лицата по ал. 1, 2, 3 и 4 на чл. 69б от КСО, които не са придобили право на пенсия по чл. 168 от КСО, поискат да им бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, едновременно със заявлението за отпускане на пенсия те подадат и заявление, с което искат средствата по индивидуалната им партида в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване.

35.9. При вливане или сливане на ФОНДА с друг професионален пенсионен фонд по реда на Кодекса за социално осигуряване, правата на осигурените лица и пенсионерите се запазват като се уреждат съгласно действащото законодателство.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

36. За всички неуредени с този Договор въпроси се прилага ПРАВИЛНИКА на ФОНДА и действащото българско законодателство.

37. 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 съд по седалището на ДРУЖЕСТВОТО.

38. С подписването на този Договор, ОСИГУРЕНИЯТ декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването ПРАВИЛНИК и инвестиционната политика на ФОНДА.

39. С подписване на настоящия договор ОСИГУРЕНИЯТ декларира, че:

39.1 е уведомен, че ДРУЖЕСТВОТО обработва лични данни, отнасящи се до него при спазване изискванията на Регламент 2016/679 на Европейския парламент и съвета от 27.04.2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Регламента) и приложимото национално законодателство;

39.2. е получил и разбира съдържанието на информацията по чл. 13 и 14 от Регламента, съдържаща се в Уведомление за поверителност и Правила за упражняване правата на субектите на лични данни в ДРУЖЕСТВОТО;

39.3. може да получи достъп до актуалното съдържание на документите по предходната точка по някой от следните начини:

39.3.1 на официалната страница на ДРУЖЕСТВОТО в интернет – www.budeshte.bg, в секцията „Защита на личните данни“;

39.3.2 чрез подаване на искане до адреса за кореспонденция или на електронния адрес на Администратора или на длъжностното лице по защита на данните на следните електронни адреси: office@budeshte.bg или dro@budeshte.bg;

39.3.3. на хартиен носител в офис на ДРУЖЕСТВОТО или на осигурителните посредници;

39.3.4. по друг начин, ако такъв е предвиден в приложимите документи или нормативна уредба.

40. С подписването на този Договор, ОСИГУРЕНИЯТ декларира, че му е предоставена „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА“ по образец съгласно Приложение № 1а към чл.3, ал. 10 към Наредба 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

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

ОСИГУРЕН: _____

ЗА ДРУЖЕСТВОТО: _____

(имена)

СОФИЯ (подпис и печат)

Служебен № на осигурителен посредник: _____

