

19. Осигуреното в професионален пенсионен фонд лице има право еднократно да променя осигуряването си от професионален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ с увеличена осигурителна вноса 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 Попечителския 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.

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 **ОСИГУРЕНИЯТ** 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, действателни 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 прогнозията за размера 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 **ОСИГУРЕНИЯТ**:

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

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

27.3. Да управлява средствата на **ОСИГУРЕНИЯТ** 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 **ОСИГУРЕНИЯТ** безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната му осигурителна партида.

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

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

27.9. Да изпраща на **ОСИГУРЕНИЯТ** 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 **ОСИГУРЕНИЯТ** 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 **ОСИГУРЕНИЯТ**, 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 удръжки, 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 удръжки:

(1) удръжка от всяка осигурителна вноса 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 10 лв. 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 **ОСИГУРЕНИЯТ** за конкретните изменения и допълнения в **ПРАВИЛНИКА** - чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

35. Договорът се прекратява:

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

35.2. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯТ**.

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 вноса 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 dpo@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) (подпис и печат)

Служебен № на осигурителен посредник: _____ *

