

## ИНДИВИДУАЛЕН ДОГОВОР

### за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

№ ..... / ..... г.

Днес ..... година, в град ..... между:

1. Име ..... , ЕГН: .....  
(имена по документ за самоличност)

л.к.№ ..... издадена на ..... от МВР .....  
или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на  
валидност): .....

Дата на раждане ..... Гражданство .....

С постоянен адрес: .....  
(п.к., гр. / с., ул., No, бл., вх., ап.)

С настоящ адрес: .....  
(п.к., гр. / с., ул., No, бл., вх., ап.)

тел: ....., факс: ..... e-mail: .....

наричан по-долу за краткост "ОСИГУРЕН", а за случаите, когато е придобил правата по този Договор и са му отпуснати уговорените с Договора плащания - наричан за краткост "ПЕНСИОНЕР",  
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 изпълнителните членове на СД Андрей Шотов и Венелин Милев,

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. ОСИГУРЕНИЯТ предлага, а ДРУЖЕСТВОТО се съгласява да:

му предостави избраната допълнителна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на набраните средства по индивидуалната осигурителна партида /ИОП/ на ОСИГУРЕНИЯ, при условията на този Договор. Правилника за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ" (ПРАВИЛНИКА) и действащото българско законодателство, за старост, инвалидност и смърт.

управлява с цел да предостави на ОСИГУРЕНИЯ за случаите, когато придобие пенсионни права по този Договор допълнителна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на набраните средства по индивидуалната осигурителна партида /ИОП/ на ОСИГУРЕНИЯ, натрупани вследствие на прехвърляне на тези средства от негови партии в доброволни пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества.

**С означение "X" се посочва вида**

2. Страните се споразумяват, в предвидените от действащото българско законодателство и ПРАВИЛНИКА случаи, ДРУЖЕСТВОТО да изплати дължимите суми или наследствена пенсия на следните ползвачи лица:

2.1 ..... , ЕГН .....  
(собствено, бащино и фамилно име)

който / която да получи ..... % ..... процента  
(цифром) (словом)

от натрупаните суми по ИОП на ОСИГУРЕНИЯ / остатъка по ИОП на ПЕНСИОНЕРА:

2.2. .... , ЕГН .....  
(собствено, бащино и фамилно име)

който / която да получи ..... % .....процента  
(цифром) (словом)

от натрупаните суми по **ИОП** на **ОСИГУРЕНИЯ** / остатъка по **ИОП** на **ПЕНСИОНЕРА**:

2.3. ...., ЕГН .....  
(собствено, бащино и фамилно име)

който / която да получи ..... % .....процента  
(цифром) (словом)

от натрупаните суми по **ИОП** на **ОСИГУРЕНИЯ** / остатъка по **ИОП** на **ПЕНСИОНЕРА**:

Ако не са посочени ползвачи лица, дължимите суми се изплащат на законните наследници на **ОСИГУРЕНИЯ** / **ПЕНСИОНЕРА**

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

3. Осигурителните вноски са плащанията, които **ОСИГУРЕНИЯТ** дължи на **ДРУЖЕСТВОТО**. Осигурителните вноски са парични и се определят в лева (BGN).

4.(1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава да внася в „ДФФ-Бъдеще“ лични осигурителни вноски, 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)

**еднократна, в размер на** .....  
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

**С означение “X” се посочва вида осигурителна вноска**

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да внася месечните и периодичните осигурителни вноски в по-висок размер от посочения в ал.1, без за това да е необходимо да се подписва допълнително споразумение към договора.

(3) Месечните и периодичните осигурителни вноски се внасят до ..... число на месеца, следващ месеца или периода, за който се отнасят.

(4) Еднократната вноска се внася в срок до ..... дни от датата на сключване на договора.

5. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване ще се внася от **ОСИГУРЕНИЯ**:

по банкова сметка на „ДФФ-Бъдеще“ **IBAN: BG88 BPBI 7942 1075 5216 01, BIC: BPBI BGSF**, при банка "Юробанк България" АД, град София.

.....  
(описва се другия начин, по който **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** желае да внася осигурителната вноска)

**С означение “X” се посочва избраният начин за плащане на вноската.**

6. Размерът на осигурителните вноски не може да бъде по-малък от 10 (десет) на сто от минималната за страната месечна работна заплата за месеца, за който се прави осигурителната вноска. Промени на първоначално определения размер на осигурителната вноска се правят с Допълнително споразумение към Договора.

7. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да спира внасянето на осигурителните вноски и отново да възобновява внасянето им.

8. За периода по предходната точка **ОСИГУРЕНИЯТ** не губи правата си върху набраните средства по **ИОП**.

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

## III. СРОК НА ДОГОВОРА

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

10.2 В случаите на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на Осигурения от друг доброволен пенсионен фонд, осигурителният договор между Осигурения и Дружеството влиза в сила от прекратяване на осигурителното правоотношение с пенсионното дружество, от което Осигуреният се прехвърля, т.е. в деня на прехвърляне на средствата съгласно Наредба №3 от 24.09.2003 г. на Комисия за финансов надзор.

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

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

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

11.2. 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 от лицето.

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

13. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на допълнителна пенсия за инвалидност, 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**).

14.1 Правото на лична 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.

14.2 Личната пенсия за инвалидност може да бъде пожинена или срочна в зависимост от решението на органите по т.14.1 от договора.

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

15.1. ползващите лица, посочени в т.2 от Договора:

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

15.3. При смърт на Пенсионера, и когато няма лица по т.2 от договора, на неговите наследници по закон се изплаща остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

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

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

17. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да изтегли натрупаните средства по **ИОП** или част от тях с подаването на Заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО** и допълнителните документи, описани в нея.

18. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да прехвърли средствата по **ИОП** или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, но не по-често от един път през календарната година.

19. **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 уведомяването за промените, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

20. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да прехвърли средствата по **ИОП** или част от тях по **ИОП** на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен със споразумение за прехвърляне на средства от **ИОП**, но не по-често от един път през календарната година.

#### **VI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИОП ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ ПРЕДИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА (за средства прехвърлени от доброволни пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества, натрупани от вноски на осигурител)**

21. Съгласно чл. 248, ал. 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 или инвалидност.

22. **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.

23. **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** или инвестиционната му политика, в тримесечен срок от уведомяването за промените, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

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

24. След придобиване на право по Раздел IV от Договора, **ОСИГУРЕНИЯТ** подава Заявление по образец до **ДРУЖЕСТВОТО**, която следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. В Заявлението се посочва желан вид на плащането и към него се прилагат документите, удостоверяващи съответното право съгласно чл.14 и чл.16 от Договора. 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 необходимите документи, а в случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то се представят нотариално заверени копия на документите.

25. В случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** желае еднократно изплащане на натрупаните по **ИОП** суми, в заявлението се посочва банкова сметка, по която да бъдат преведени сумите..

26. В случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** желае разсрочено изплащане на суми, се сключва договор за разсрочено изплащане, с който се определят условията и реда за изплащане на средствата.

27. В случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** желае изплащане на пенсия, се сключва пенсионен договор, с който се определят условията и реда за изплащане на пенсията.

28. **ДРУЖЕСТВОТО** разглежда Заявлението в срок до 30 /тридесет/ дни от регистрирането на заявлението и при условията на Правилника, като уведомява **ОСИГУРЕНИЯ** за взетото решение.

29. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**, условията и сроковете по предходните точки се отнасят за ползващите лица или наследниците на **ОСИГУРЕНИЯ**.

#### **VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ**

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

30.1. еднократна встъпителна такса за откриване на **ИОП**:

30.1.1. **ОСИГУРЕНИЯТ** дължи еднократна встъпителна такса в размер на 8 (осем) лв.

30.1.2. **ОСИГУРЕНИЯТ** не дължи встъпителна такса на основание

30.2. удръжка като процент от осигурителната вноска за администриране и управление в размер на:

а/ 4.25 % - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска до 100 лева;

б/ 4.00 % - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с месечна вноска над 100 лева;

в/ 4.00 % - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска до 1 000 лева;

г/ 3.00 % - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 1 000 до 5 000 лева;

д/ 2.50 % - по индивидуален договор за доброволно пенсионно осигуряване с еднократна вноска над 5 000 лева.

30.2.1 По отношение на лицата, осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управляван от Дружеството, размерът на таксата по чл.30.2, букви „а“ и „б“ се намалява с 15% /петнадесет/ процента.

30.3. инвестиционна такса в размер на 9 /девет/ на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата;

30.4. такса при всяко изтегляне на средства от **ИОП** в размер на 10% (десет) на сто, но не повече от 20 (двадесет) лв.;

31. Размерът на таксите и удръжките се определя в **ПРАВИЛНИКА**.

32. Случаи, освободени от такси и удръжки:

32.1. не се събира 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;

32.2. при прехвърляне на средства от **ИОП** в **ИОП** на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен във **ФОНДА** и при прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

32.3. при несъгласие с изменението и допълненията на **ПРАВИЛНИКА** или инвестиционната политика на Фонда, **ОСИГУРЕНИЯТ** може да прекрати договора си с пенсионноосигурителното дружество. В тези случаи **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на еднократно изплащане на набраните средства по **ИОП** или на прехвърлянето им в друго пенсионноосигурително дружество, без да му се събират такси и удръжки.

32.4. Таксата по чл.30.4 не се заплаща от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

33.1 Дружеството задължително изпраща на **ОСИГУРЕНИЯ** 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.

33.2 **ОСИГУРЕНИЯТ** 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.

33.3. **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.

33.4. Осигуреният има право при поискване да получава информация за своята индивидуална партида и за постигнатата реална доходност по неговата партида.

33.5. **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. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА**

34. Изменения и допълнения в Договора се правят по взаимно писмено съгласие на всяка от страните.

35. 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** за всички изменения и допълнения в **ПРАВИЛНИКА**, чрез публикация в два централни ежедневника.

36. Договорът се прекратява:

36.1. при еднократно изтегляне или други случаи на пълно изчерпване на средствата по **ИОП**;

36.2. при преминаване на **ОСИГУРЕНИЯ** в друго пенсионноосигурително дружество;

36.3. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

37. Договорът се прекратява едностранно, без предизвестие от страна на **ОСИГУРЕНИЯ**, при преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** по смисъла **КСО**. Пенсионноосигурителното дружество, в чийто доброволен фонд за допълнително пенсионно осигуряване е прехвърлена **ИОП** на **ОСИГУРЕНИЯ**, задължително го уведомява за прехвърлянето и за правата му в едномесечен срок от прехвърлянето. В този случай **ОСИГУРЕНИЯТ** има право в едномесечен срок от уведомяването му да прехвърли средствата по **ИОП** в друг доброволен фонд за допълнително пенсионно осигуряване или еднократно да изтегли натрупаните средства по **ИОП**.

## **X. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

38. За всички неуредени с този Договор въпроси се прилага **ПРАВИЛНИКА** и действащото българско законодателство.

39. **ОСИГУРЕНИЯТ** се задължава да представи на Дружеството необходимата информация, която се изисква съгласно действащото законодателство за мерките срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма и вътрешните правила на Дружеството в тази област. 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**.

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

41. Страните по настоящия договор се споразумяват, че няма да предоставят на трети лица информация относно съдържанието и изпълнението на настоящия договор.

42. С подписване на настоящия договор **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че:

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

42.2. 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 ПОД-Бъдеще;

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

42.3.1. на официалната страница на **ДРУЖЕСТВОТО** в интернет –[www.budeshte.bg](http://www.budeshte.bg), в секцията „Защита на личните данни“;

42.3.2. 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](mailto:office@budeshte.bg) или [dpo@budeshte.bg](mailto:dpo@budeshte.bg);

42.3.3. на хартиен носител в офис на Дружеството или на осигурителните посредници;

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

43. Постигнатите резултати при инвестиране на средствата на осигурените лица в „ДФФ-Бъдеще” нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати. Дружеството не поема ангажименти за постигане на определен размер на бъдеща доходност от инвестиции или запазване на пълния размер на внесените от Осигурения средства.

44. Вноските направени от осигурените лица в „ДФФ-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.

45. 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.**

ОСИГУРЕН: ..... ЗА ДРУЖЕСТВОТО: .....  
(име и фамилия) (подпис) (име и фамилия) (подпис и печат)

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