

ИНДИВИДУАЛЕН ДОГОВОР

за допълнително доброволно пенсионно осигуряване
за сметка на друг осигурител – физическо лице

№ / Г.

Днес година, в град между:

1. Име ЕГН:
(собствено, бащино и фамилно име)

л.к.№ издадена на г. от МВР.....

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

тел.: факс: e-mail:

наричан по-долу за краткост **"ОСИГУРИТЕЛ"**,

и

2. **"ПЕНСИОННОСИГУРИТЕЛНО 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"**, и със знанието и съгласието на

име ЕГН:
(собствено, бащино и фамилно име)

л.к.№ издадена на г. от МВР.....

с адрес:
(п.к., гр./с, ул. №, 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"**, се сключи този Договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** предлага, а **ДРУЖЕСТВОТО** се съгласява да предостави на **ОСИГУРЕНИЯ** 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 "ПОД Бъдеще - Доброволен пенсионен фонд" (**ПРАВИЛНИКА**) и действащото българско законодателство, за старост, инвалидност и смърт.

2. При сключване на осигурителния договор, Осигуреният дава предварително писменото си съгласие, като подписва Декларация по образец – Приложение 1 към договора. В декларацията Осигуреният посочва и ползващите лица, на които Дружеството може да изплати наследствена пенсия.

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

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 лева (BGN).

5. Размерът на вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **ОСИГУРИТЕЛЯ** по този Договор, по вид и размер, както следва:

месечни, в размер на на сто от

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

6. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ще се внася от **ОСИГУРИТЕЛЯ**, по банкова сметка:

IBAN:, **BIC:**, при банка,
град

7. 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.

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

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

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

III. СРОК НА ДОГОВОРА

11. 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

12. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на лична пенсия за старост:

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

12.2. по желание на **ОСИГУРЕНИЯ**, при навършване на възрастта за придобиване на пенсия за осигурителен стаж и възраст или до пет години преди навършване на тази възраст..

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

14. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на допълнителна пенсия за инвалидност от датата на инвалидизирането, посочена в решението на Териториална експертна лекарска комисия (**ТЕЛК**) или Национална експертна лекарска комисия (**НЕЛК**).

15.1 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.

15.2 Личната пенсия за инвалидност може да бъде пожинена или срочна в зависимост от решението на органите по чл. 14 от договора.

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

16.1. ползващите лица, посочени от Осигурения;

16.2. законните наследници, в случай, че не са посочени ползващи лица.

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

16.4. 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. Прехвърлянето на средства от **ИОП** от **ОСИГУРЕНИЯ** ще се извършва, както следва:

17.1. **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 ограничения от страна на **ОСИГУРИТЕЛЯ**;

или

с писменото съгласие на **ОСИГУРИТЕЛЯ**;

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

Задължително се посочва само една от позициите, посочени в т.т. 17.1. и 17.2.

17.3. **ОСИГУРЕНИЯТ** няма право да изтегля средства от **ИОП** еднократно или разсрочено преди придобиването на пенсионни права.

18. **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 и правата му не са ограничени в т. 17.

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

19. След придобиване на право по чл.IV от Договора, **ОСИГУРЕНИЯТ** подава Заявление до **ДРУЖЕСТВОТО**, която следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. В Заявлението се посочва желаните вид на плащането и към нея се прилагат документите, удостоверяващи съответното право съгласно т.14 и т.16 от Договора. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението лично в офиса на Дружеството, то към молбата 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.

20. В случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** желае еднократно изплащане на натрупаните по **ИОП** суми, в заявлението се посочва начинът на изплащане - по банков път или чрез пощенски запис.

21. 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.

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

23. **ДРУЖЕСТВОТО** разглежда Заявлението в срок до 90 дни от регистрирането му при условията на Правилника на Фонда и уведомява **ОСИГУРЕНИЯ** за взетото решение.

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

VII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

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

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

26.1.1. **ОСИГУРЕНИЯТ** дължи еднократна встъпителна такса в размер на 10 (десет) лв.

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

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

..... / процента от всяка вноска;
(цифром) (словом)

26.3. Инвестиционна такса в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата.

26.4. Такса при всяко изтегляне на средства от **ИОП** в размер на 1 (един) процент, но не повече от 20 (двадесет) лв.

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

28. Случаи, освободени от такси и удръжки:

28.1. 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.

28.2. 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.

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

29.1. 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, образец съгласно Наредба №61 на КФН за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества.

29.2. **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.

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

29.4. **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.

VIII. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

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

31. 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.

32. Договорът се прекратява:

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

32.2. при преминаване на осигуреното лице в друго пенсионноосигурително дружество.

32.3. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**.

33. Осигурителният договор може да се прекрати едностранно от **ОСИГУРИТЕЛЯ** с едномесечно писмено предизвестие, заведено в **ДРУЖЕСТВОТО**. В този случай осигурените лица запазват правата си върху натрупаните средства по индивидуалните партиди и имат право:

33.1. да прехвърлят натрупаните средства по индивидуалните партиди в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

33.2. да получат 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**.

34. Договорът се прекратява едностранно, без предизвестие от страна на **ОСИГУРИТЕЛЯ** при преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** по смисъла на **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**.

IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

35. За всички неуредени с този Договор въпроси се прилага **ПРАВИЛНИКА** и действащото българско законодателство.
36. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** 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.
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. 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(ОРЗД) и Закона за защита на личните данни.
- 38.1 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).
- 38.2. 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 препологаемо 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.
- 38.3. 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.
39. С подписването на този Договор, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването **ПРАВИЛНИК**, който представлява неразделна част от Договора, и че се задължава да запознае **ОСИГУРЕНИЯ** с **ПРАВИЛНИКА** и Договора. **Този Договор се състави и подписа в три еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по него.**

ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ: 1

(име и фамилия) (подпис)

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

(име и фамилия) (подпис и печат)

2

(име и фамилия) (подпис)

служ.номер на осигурителен посредник:

/ако е приложимо/