



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 **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, действателна към датата на сключване на договора.
- (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.
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 стойността 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.
- 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** дължимите пенсии, 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 до:
- а) 4,5 на сто - за 2016 г.;
- б) 4,25 на сто - за 2017 г.;
- в) 4 на сто - за 2018 г.;
- г) 3,75 на сто - от 2019 г.
- (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:
- а) до 0,9 на сто годишно - за 2016 г.;
- б) до 0,85 на сто годишно - за 2017 г.;
- в) до 0,8 на сто годишно - за 2018 г.;
- г) до 0,75 на сто годишно - от 2019 г.
32. Пенсионноосигурителното дружество 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 **ОСИГУРЕНИЯ** за конкретните изменения и допълнения в **ПРАВИЛНИКА** - чрез публикация в два централни всекидневника в едномесечен срок от влизането в сила на промените.
35. 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, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за рано 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 еднократно или разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуална партида от **ФОНДА** на осигуреното лице в случаите по чл. 131, ал. 2 от КСО, както и при сключване на пенсионен договор.
- 35.7. Когато осигуреното лице реализира своето право съгласно чл.172 от КСО при пенсиониране да изтегли еднократно или да прехвърли набраните средства по индивидуалната партида от професионалния фонд в универсален фонд, ако не е придобило право на професионална пенсия при условията на чл. 168.
- 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, 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 **ДРУЖЕСТВОТО** 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. **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че е съгласен **ДРУЖЕСТВОТО**, в качеството на администратор на лични данни, да съхранява и обработва личните му данни при условията и съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на 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, както и на действащото българско законодателство. **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че му е предоставена и е запознат с Основна информация за обработването и защитата на лични данни на осигурените лица, представляваща приложение към договора.
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: \_\_\_\_\_  
(име и фамилия)



Служебен № \_\_\_\_\_ \*