

ДОГОВОР

за допълнително задължително пенсионно осигуряване в "Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ"

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО

10 години **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 и поотделно от изпълнителните членове на СД Андрей Шотов и Венелин Милев, наричано по-долу за краткост "ДРУЖЕСТВОТО", което ДРУЖЕСТВОТО управлява "Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ", регистриран от СГС по ф.д. № 11576/2003 г., ЕИК по БУЛСТАТ 131163861, с идентификационен код от Националния осигурителен институт № 102, наричан по-долу за краткост "ФОНДА"

и

Име Презиме Фамилия
ЕГН , лична карта №

издадена на от МВР.....

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 Етаж Ап Телефон

Настоящ адрес: Област Община: ПК

Град (село) ж.к.

Улица: № Блок Вход Етаж Ап Телефон

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

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

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

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

2.1. Допълнителна лична пожизнена пенсия за старост - при навършване на възрастта по чл.68, ал.1 от КСО.

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 суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер на ФОНДА.

II. ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА

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

4. (1) Този Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на подписването му.

(2) В случаите на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНИЯ от друг универсален пенсионен фонд, осигурителният договор между ОСИГУРЕНИЯ и ДРУЖЕСТВОТО влиза в сила от датата на 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.

(3) В случай на упражнен избор на възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, управляван от ДРУЖЕСТВОТО, осигурителният договор поражда действие от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявление за възобновяване на осигуряването, ако са налице условията по чл.124а от КСО.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

5. Осигуряването във ФОНДА се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, чийто размер е определен в чл. 157 от КСО.

6. Осигурителните вноски се внасят от осигурителите /работодатели/ и от осигурените лица в съотношението, определено в чл.6 ал. 3 на КСО.

7. Самоосигурените лица се осигуряват във ФОНДА изцяло за своя сметка.

8. 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.

9. Осигурителните вноски се записват и натрупват по индивидуална партида на ОСИГУРЕНИЯ към датата на постъпването им по сметка на ФОНДА. След 01.VII.2004 г. индивидуалната осигурителна партида се води в лева и в дялове.

IV. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

10. (1) Правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост възниква за ОСИГУРЕНИЯ от датата на навършване на възрастта по чл.68, ал.1 от КСО.

(2) По желание на ОСИГУРЕНИЯ изплащането на допълнителна пожизнена пенсия за старост може да започне пет години преди навършване на възрастта по чл. 68, ал.1 от КСО, при условие, че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО.

(3) Когато размерът на пенсията, определен от ДРУЖЕСТВОТО на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНИЯ, е под 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост, дължимата сума му се изплаща наведнъж или разсрочено.

(4) ОСИГУРЕНИЯТ, придобил право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, подава до ДРУЖЕСТВОТО Заявление /молба/ за отпускане на пенсия 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 служителите, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на разпореджението на Националния осигурителен институт (НОИ) и други посочени в заявлението документи. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилага нотариално заверено копие на разпореджението на Националния осигурителен институт (НОИ). При одобрение на заявлението ОСИГУРЕНИЯТ сключва пенсионен договор с ДРУЖЕСТВОТО.

11. (1) Право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, възниква за ОСИГУРЕНИЯ при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

(2) ОСИГУРЕНИЯТ, придобил право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата по индивидуалната партида, подава до ДРУЖЕСТВОТО Заявление /молба/ за изплащане на средства по образец, която 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 служителите, 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.

12. (1) При смърт на осигурено лице във ФОНДА на неговите наследници по чл.170 от КСО - преживелия съпруг, низходящите или възходящите, се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида.

(2) При смърт на пенсионер на ФОНДА на неговите наследници, определени съгласно чл.12, ал.1 от договора, се изплаща остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

(3) При изплащане на натрупаните средства на правоимащите наследници, се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследство.

(4) Правоимащите наследници/наследници подават до ДРУЖЕСТВОТО Заявление /молба/ за изплащане на средства по образец, която 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 заявлението се прилага заверено от служителите, 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 прилага нотариално заверено копие на гореспомените 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

13.(1) ОСИГУРЕНИЯТ има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партида в друг универсален 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 на възникване на осигурителното правоотношение по чл.124а, ал.3 от КСО; или от датата по чл.124б от КСО при промяна на участието от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(2) Извън случаите по т. 13 (1) 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 **ОСИГУРЕНИЯТ** подаде заявление по образец в тримесечен срок от уведомяването за извършените промени, освен ако същите произтичат от изменение на нормативната уредба или се променя седалището и адресът на управление на **ДРУЖЕСТВОТО**.

14. Осигуреното лице има право да сигнализира Попечителския съвет на **ФОНДА** и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

15. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на жалби и възражения срещу всички решения на **ДРУЖЕСТВОТО**, които засягат неговите интереси.

16. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, в срок до 31 май на всяка година изпраща на **ОСИГУРЕНИЯ** безплатно писмено извлечение от индивидуалната му партида към 31 декември на предходната година.

(2) **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**.

(3) **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.

17. (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.

(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.

18. 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, универсален пенсионен фонд.

19. **ОСИГУРЕНИЯТ**, осигурителите и самоосигурените лица имат право на данъчни облекчения по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица и Закона за корпоративното подоходно облагане.

20. **ОСИГУРЕНИЯТ** и осигурителите са задължени да плащат тази част от осигурителната вноски, която е за тяхна сметка, а самоосигурените лица - пълният размер на осигурителната вноски, по реда и в сроковете, предвидени в действащото законодателство.

21. **ОСИГУРЕНИЯТ** е длъжен своевременно да информира **ДРУЖЕСТВОТО** за настъпили промени в личните му данни и адреса.

22. Осигурените лица и пенсионерите не носят отговорност за задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

23. Задължения на **ДРУЖЕСТВОТО** към **ОСИГУРЕНИЯ**:

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

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

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

23.4. 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.

23.5. 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 „Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ“ като доходът от инвестирането е включен в стойността на дела.

23.6. Да изпраща на **ОСИГУРЕНИЯ** безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната му осигурителна партида.

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

23.8. 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.

23.9. 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.

23.10. Да запознае **ОСИГУРЕНИЯ** с Правилника на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика и с всички техни изменения и допълнения.

24. **ДРУЖЕСТВОТО** няма право:

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

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

24.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции. Постигнатите резултати при инвестиране на средствата на **ФОНДА** нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати.

24.4. Да организира лотарии в рекламната си дейност.

24.5. Да предоставя неверни или заблуждаващи данни.

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

25. **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.

26. 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

27. 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 вноски 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.

(3) 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

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

29. 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 в Правилника - лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едномесечен срок от влизането в сила на промените.

30. Договорът се прекратява:

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

30.2. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**.

30.3. При промяна на участието на осигуреното лице съгласно чл. 46, ал. 1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** във фонд „Пенсии“ на ДОО, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, с увеличена осигурителна вноски в размера на осигурителната вноски за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 и ако не е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

30.4. При промяна на участието на осигуреното лице съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО във връзка с чл. 343б, ал. 2 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** в пенсионните схеми на Съюза.

30.5. При промяна на участието на осигуреното лице съгласно чл. 343е, ал. 1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, като разпоредбите на чл. 343а - 343д от КСО се прилагат съответно.

30.6. 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.

30.7. При вливане или сливане на **ФОНДА** с друг универсален 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

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

32. 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**.

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

34. **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 27.04.2016г. 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.

35. 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)

СОФИЯ

(подпис и печат)

Служебен № _____

