

и над 50 на сто.

(2) Личната пенсия за инвалидност е срочна за определен период, в това число и при пожизнено инвалидизиране, като срокът на пенсията не може да бъде по-малък от 1 година и по-дълъг от 20 години и не може да бъде по-дълъг от срока на инвалидност, посочен в решението на Териториалната експертна лекарска комисия или Националната експертна комисия.

Чл.7.(1) Право на наследствена пенсия от ФОНДА имат ползвателите се лица, изрично посочени в чл.9, които могат да бъдат наследници по закон на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и лица, извън кръга на наследниците по закон.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** избира и посочва в чл.9 измежду лицата по ал.1 или комбинации между тях, тези, които имат право да получат наследствена пенсия, както и размера на полагащата им се част от средствата, натрупани по индивидуалната партида.

(3) Личната наследствена пенсия се отпуска за определен срок, който не може да бъде по-малък от 1 година и по-дълъг от 20 години.

(4) При смърт на осигуреното лице, ако няма ползвачи лица, изрично посочени в осигурителния договор, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(5) При смърт на осигуреното лице или на пенсионера, ако няма ползвачи лица, изрично посочени в осигурителния договор и няма наследници по закон, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в държавния бюджет.

Чл.8.(1) Допълнителната пенсия по чл.5, чл.6 или чл.7 се отпуска въз основа на подадено заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО** и при условие, че изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е не по-малък от 10 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към същата дата.

(2) Допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е придобито правото на съответния вид пенсия, при условие, че заявлението с необходимите документи, посочени в чл. 48 от Правилника, са подадени в **ДРУЖЕСТВОТО** в 6-месечен срок от датата на придобиване на правото.

(3) Когато заявлението и документите са постъпили след срока по ал.2, допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирано заявлението в **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) При придобиване право на допълнителната пенсия по чл.5, чл.6 или чл.7, между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или ползвачото лице по чл.9, се сключва пенсионен договор по образец, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

(5) Размерът на допълнителната пенсия се определя на основата на натрупаната сума в индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** от направените вноски и доходите от тяхното инвестиране, намалена с таксите и удържките, избрания срок за получаване на пенсията в години и техническия лихвен процент, одобрен от КФН.

V. ПОЛЗВАЩИ ЛИЦА И НАСЛЕДНИЦИ ПО ЗАКОН

Чл.9.(1) Съгласно Правилника право на наследствена пенсия от ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" имат ползвателите лица:

а) наследниците по закон на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или на пенсионер;

б) лица извън кръга на точка „а“.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** избира и посочва, а Дружеството се задължава да изплаща наследствена пенсия на следните ползвачи лица:

№	Име, презиме, фамилия	ЕГН	Родствена връзка (ако има такава)	Дял в %
1				
2				
3				

Забележка: В случай, че осигуреното лице не посочи изрично лица по ал. 2, Дружеството дължи натрупаните средства по индивидуалната партида на наследниците му по закон.

VI ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл.10.(1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида във Фонда средства от лични вноски по този договор или част от тях в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал.1 **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната му партида във ФОНДА в друг доброволен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл.11, ал. 3, т.7 подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични осигурителни вноски или част от тях по индивидуална партида в същия или в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл.11.(1) **ДРУЖЕСТВОТО** има право:

1. да събира предвидените такси и удържки, регламентирани в КСО, Правилника и този договор;

2. да изисква от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и неговите наследници предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му във ФОНДА или във връзка с отпускането, изплащането на пенсията или с еднократното или разсрочено изплащане на средствата.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да извършва всички необходими действия по допълнително доброволно пенсионно осигуряване на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** съгласно разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и другите вътрешни актове, приети от Дружеството;

2. да управлява средствата по индивидуалната партида с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на осигуреното лице;

3. да открие индивидуална партида и индивидуален осигурителен номер на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и да заверява партидата с постъпилите за него вноски във ФОНДА, намалени с предвидената в чл. 13, ал. 1, т. 2 такса; както и със сумата на прехвърлените средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

4. да издаде на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в 30-дневен срок от постъпването на първата осигурителна вноска документ, с който удостоверява участието му във ФОНДА;

5. да инвестира средствата по индивидуалната партида в съответствие с действащата нормативна уредба;

6. да не преразпределя средствата от индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в други индивидуални партиди във ФОНДА;

7. при поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да му предостави срещу подпис заверено копие от Правилника и от инвестиционната политика на фонда, действащи към датата на сключване на договора;

(3) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да предоставя следната информация на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**:

1. да изпраща безплатно на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** до 31 май на всяка календарна година годишно извлечение от индивидуалната му партида с данни до 31 декември на предходната година, по образец утвърден с наредба на КФН по един от следните начини:

1. по пощата, на постоянния адрес на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**;

2. на посочения в договора e-mail адрес, по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, подписано с квалифициран електронен подпис от **ДРУЖЕСТВОТО**.

С означение "X" се посочва избраният от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ начин за получаване на годишното извлечение от индивидуалната партида, а в случай, че изборът не е посочен, извлечението се изпраща по пощата.**

2. да осигури възможност на всяко осигурено във Фонда лице да получи при поискване допълнителна информация за своята индивидуална партида;

3. да публикува на своята страница в Интернет: www.pensionins.com всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец, информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за ФОНДА. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие;

4. да предоставя при поискване от осигуреното лице или негови наследници безплатно извлечение с данни за периода от началото на текущата година до деня на изготвяне на извлечението - в 15-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в Дружеството;

5. да предоставя безплатно извлечение при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Извлечението се изпраща в срок от седем работни дни от деня на прехвърляне на средствата с писмо с обратна разписка.

6. да предоставя всякаква друга информация, за която е задължено съгласно действащото законодателство.

7. **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за конкретните изменения и допълнения в Правилника и инвестиционната политика лично или чрез публикация в два централни всекидневника.

(4). **ДРУЖЕСТВОТО** събира, обработва, съхранява и предоставя данни за осигурените лица и пенсионерите и за техните наследници при спазване на изискванията на Закона за защита на личните данни и Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните).

Чл.12. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право:

1. на срочна пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида, съгласно условията и реда, посочени в КСО, Правилника и този Договор.

2. на безплатна информация от Дружеството за: натрупаните средства по индивидуалната му партида; доходността от тяхното инвестиране; размера на таксите и направените удържки; произтичащите от набраните средства права; измененията и допълненията на Правилника на фонда

3. да обжалва решенията на Съвета на директорите на Дружеството, които засягат правата му при условията и по реда на Правилника.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава:

1. да внесе еднократна встъпителна такса, с изключение на случаите по чл.13, ал. 2, т.3 и т.4;

2. да внася личните осигурителни вноски във ФОНДА по реда, в размерите и в сроковете, съгласно чл.3;

3. да уведомява в срок до 15 календарни дни ДРУЖЕСТВОТО за промяна в личните му данни, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на този договор.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** е информирано, че в съответствие с КСО вноските за допълнително пенсионно осигуряване, записани по индивидуалната му партида, се отчитат в дялове и в части от дялове. Доходът от инвестиране на средствата на ФОНДА се включва при определянето на стойността на един дял. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА като стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, поради което тази стойност може да се покачва или да се понижава. Рискът от промяната на стойността на дела се носи от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**.

(4) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** е информирано, че в съответствие с КСО на осигуреното лице не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от него средства във ФОНДА.

VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.13. (1). За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, Дружеството събира следните такси и удържки,:

1. еднократна встъпителна такса 8 лева за откриване на индивидуална партида във ФОНДА;

2. удържка като процент от всяка постъпила осигурителна вноска в зависимост от нейния размер както следва:

а). 3.5 на сто ако размерът на вноската е до 60.00 лв. вкл.;

б). 3 на сто ако размерът на вноската е от 60.01 лв. до 1000.00 лв. вкл.;

в). 2.5 на сто ако размерът на вноската е от 1000.01 лв. до 5000.00 лв. вкл.;

г). 2 на сто ако размерът на вноската е над 5000.00 лв., но не повече от 500 лв

3. инвестиционна такса в размер на 10 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на ФОНДА;

4. такса всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност в размер на 5 на сто от изтеглената сума, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.

5. такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз съгласно чл. 343а, ал.1, т.2 или чл. 343е, ал.1 от КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

(2) Встъпителната такса по ал.1, т.1

1. се внася по банкова сметка на ФОНДА, посочена в договора или по начина избран от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** едновременно с първата осигурителна вноска;

2. в случай, че встъпителната такса не бъде заплатена по реда на ал. 4, т.1, тя се удържа от осигурителната вноска, преди постъпването ѝ по индивидуалната партида;

3. Дружеството не събира встъпителна такса при откриване на индивидуална партида в следните случаи:

а) в случаите на прехвърляне на натрупани средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

б) при прехвърляне на средства от партидата на осигурено лице във ФОНДА към съпруг или съпруга, или роднини по права линия от първа или втора степен;

в) ако към момента на сключване на договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето вече има открита индивидуална партида във ФОНДА;

4. В случаите, когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** сключи договор за осигуряване с лични вноски и едновременно с това в негова полза е сключен и договор за осигуряване с вноски от работодател или от лицата по чл.8, ал.1, т.3, 4 и 5 от Правилника, еднократната встъпителна такса се внася от работодателя, съответно от лицата по чл.8, ал. 1, т.3, 4 и 5 от Правилника или се удържа от първата тяхна осигурителна вноска.

(3) Удържката по ал.1, т.2 се прави служебно от всяка осигурителна вноска, като получената нетна сума се натрупва по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**.

(4) За лицата, които едновременно се осигуряват във ФОНДА и в универсалния или в професионалния пенсионен фонд, управлявани от Дружеството, размерът на таксата по ал.1, т.2. се намалява с 20 на сто;

(5) Таксата по ал.1, т.2. не се удържа в следните случаи:

а) върху прехвърлените средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

б) върху прехвърлените средства от една партида в друга на ФОНДА;

в) при прехвърляне на средства от индивидуалната партида в индивидуална партида на съпруг или съпруга, на роднини по права линия от първа или втора степен във ФОНДА;

(6) Инвестиционна такса по ал.1, т.3 се изчислява и начислява като задължение на ФОНДА към ДРУЖЕСТВОТО ежедневно при изчисляване стойността на един дял.

(7) Таксата по ал.1, т.4 не се събира при изтегляне на натрупани средства по индивидуалната партида в следните случаи:

а) поради несъгласие с изменения в Правилника;

б) при преобразуване или прекратяване на Дружеството или на ФОНДА;

в) при изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер на ФОНДА;

г) при изплащане на допълнителна пенсия, както и при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване право на пенсия от ФОНДА.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл.14. (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се извършват с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(2) Предложенията за измененията и допълненията на договора се правят до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

(3) Договорът не може да се прекратява едностранно от ДРУЖЕСТВОТО.

(4) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. при смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** - от датата на смъртта;

2. когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида от ФОНДА в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество - от деня на прехвърляне на средствата в другия пенсионен фонд;

3. при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида, натрупана от лични вноски - от датата на еднократното изтегляне на средствата;

4. при сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида - от датата на сключване на съответния договор.

X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.15. (1) За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното доброволно пенсионно осигуряване и на Правилника.

(2) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на Правилника, които са публикувани по съответния ред, стават част от неговото съдържание, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл.16. С подписването на настоящия договор **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** удостоверява, че е приел условията на Правилника и е информирано, че при поискване от негова страна може да получи срещу подпис заверено копие от правилника и от инвестиционната политика на фонда, действащи към датата на сключване на договора.

Чл.17. **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** декларира, че е съгласно да предостави личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, за да бъдат обработвани за целите на този договор и във връзка с неговото изпълнение.

Чл.18. Този договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра - един за Дружеството и един за Осигуреното лице. Всеки от екземплярите има еднаква сила

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:



ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....
/подпис и печат/

.....
/име, презиме, фамилия, подпис/

Име, презиме, фамилия:

Осигурител посредник Служебен номер:

(в т.ч. лице, упълномощено от посредник - юридическо лице

Служител на дружеството