

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В  
УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

Днес, ..... година, между:

"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД, със седалище: гр. София, район Овча купел, бул. Цар Борис III № 136 В, вписано в търговския регистър на 24.04.2008 г., ЕИК 200098313, с лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 03-ПОД, издадена от Комисията за финансов надзор на 28.02.2008 г., представлявано, заедно от Изпълнителните директори Дойчо Динев Дойчев и Славейко Петров Гергинов, наричано по-долу **Дружеството**, което управлява УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ", с решение № 1098-УПФ от 25.08.2008 г. за даване на разрешение за управление от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, вписан в СГС на 16.09.2008 г., ф.д. №638/2008, ЕИК по Булстат 175554107, наричано по-долу УПФ "Пенсионноосигурителен институт", от една страна и

Име ..... Презиме ..... Фамилия .....

ЕГН  л.к. №  изд. на ..... от .....

или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): .....

Постоянен адрес: гр./с. .... П.К. , обл. ...., община ..... ж.к. ....

ул. .... № ..... бл. ...., вх. ...., ет. ...., ап. ...., тел. .... /....., моб.тел. ...., e-mail: .....

Настоящ адрес: гр./с. .... П.К. , обл. ...., община ..... ж.к. ....

ул. .... № ..... бл. ...., вх. ...., ет. ...., ап. ...., тел. .... /....., моб.тел. ...., e-mail: .....

наричан/а/ по-долу **Осигурено лице, от друга страна** на основание на заявление за участие /за промяна на участие/за възобновяване на осигуряването

вх.№ ...../.....20.....г., или на протокол за служебно разпределение №..... от .....г., се сключи настоящия

договор за следното:

## I. ПРЕДМЕТ И СРОК НА ДОГОВОРА

**Чл.1.** Този договор се сключва за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (наричан за краткост КСО), подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника за организацията и дейността на УПФ "Пенсионноосигурителен институт" (наричан за краткост Правилника) и другите вътрешни актове, приети от Дружеството.

**Чл.2.** Действието на договора не се ограничава със срок и той влиза в сила от :

1. датата на сключването му с лице, подало заявление за участие в УПФ "Пенсионноосигурителен институт", след регистрацията от Националната агенция за приходите (НАП);

2. първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт";

3. датата на прекратяването, съгласно чл.8, ал.1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето, подало заявление за промяна на участието, е осигурено, в случаите на промяна на участието и прехвърляне на натрупаните средства в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

## II. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

**Чл.3.(1)** Осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се извършва с месечни парични осигурителни вноски в размер, определен в КСО.

Вноската от 2007г. е в размер на 5 на сто от осигурителния доход на Осигуреното лице.

(2) Осигурителните вноски в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се разпределят между Осигуреното лице и неговия Осигурител в съотношение, определено с КСО. Самоосигуряващите се лица по част първа от КСО и лицата по чл.4а, ал.1 от КСО правят вноски в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" изцяло за своя сметка.

(3) Осигурителните вноски се внасят върху доходите, за които се дължат вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на случаите по чл.9, ал.6 и 7 от КСО.

(4) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се превеждат от Осигурителя едновременно с осигурителните вноски за Държавното обществено осигуряване.

(5) Осигурителните вноски за УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се внасят от осигурителите и самоосигуряващите се лица по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната териториална дирекция на НАП, която в срок до 30 дни от датата на постъпването им ги превежда по сметка на УПФ "Пенсионноосигурителен институт".

(6) Дружеството носи отговорност пред Осигуреното лице само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на фонда суми от осигурителните вноски.

## III. ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В УПФ "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

**Чл.4.(1)** Осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" дава право на Осигуреното лице на:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост при:

а) придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст при навършване на възрастта му по чл.68, ал.1 от КСО.

б) пенсиониране от пенсионните схеми на Европейския съюз или при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО, в случаите, когато осигуреното лице е прехвърлило своите пенсионни права от държавното обществено осигуряване в пенсионни схеми на Съюза, но е запазило правата си в УПФ "Пенсионноосигурителен институт";

2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на Осигурено лице, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по част първа на КСО към същата дата;

4. еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало Осигурено лице или на починал пенсионер - преживял съпруг, низходящи или възходящи, съобразно условията на КСО и Правилника, като се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството;

(2) По желание на осигуреното лице, УПФ "Пенсионноосигурителен институт" може да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост пет години преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1.

## IV. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ, ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВОТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

**Чл.5.(1)** Допълнителна пожизнена пенсия за старост се отпуска въз основа на подадено заявление по образец на Дружеството, когато Осигуреното лице е изпълнило условията по чл.4, ал.1, т.1 или ал.2;

(2) Допълнителна пожизнена пенсия за старост се отпуска от датата на придобиване на правото, ако заявлението с необходимите съгласно Правилника документи, са постъпили в Дружеството в 6-месечен срок от тази дата.

(3) Когато заявлението и документите са постъпили след срока по ал.2, допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирано заявлението в Дружеството.

(4) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия за старост 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, в зависимост от продължителността на живота след пенсиониране в съответствие с утвърдените биометричните таблици и техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

(5) За изплащане на допълнителната пожизнена пенсия за старост между Дружеството и Осигуреното лице се сключва пенсионен договор по образец, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

**Чл.6.(1)** При придобиване на право на еднократно или разсрочено изплащане в случаите на чл.4, ал.1, т.2-4, Осигуреното лице, негов наследник или наследник на пенсионер подава заявление по образец на Дружеството за еднократно или разсрочено изплащане като прилага необходимите документи, доказващи правото.

(2) При смърт на Осигурено лице или Пенсионер всеки от наследниците на Осигуреното лице или Пенсионера подава заявление по образец на Дружеството за еднократно или разсрочено изплащане на полагащата му се част от натрупаните средства по индивидуалната партида. Наследниците прилагат към молбата документите по чл.53 от Правилника.

(3) Еднократното изплащане се извършва в едномесечен срок от подаване на заявлението, придружено с необходимите, съгласно Правилника, документи.

(4) Когато Осигурено лице, негов наследник или наследник на пенсионер желае да получи средствата по индивидуалната партида разсрочено, се сключва договор за разсрочено изплащане по образец на Дружеството, в който се определят размерът, редът, начинът и сроковете за разсрочено изплащане.

(5) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.

(6) Средствата по индивидуалната партида или полагащата се част на наследника се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по част първа на КСО към датата на първото плащане.

#### **V. ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

**Чл.7.(1)** Осигуреното лице има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида от УПФ "Пенсионноосигурителен институт" в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество:

1. ако е изтекла една година от датата:

а) на сключване на първия му осигурителен договор;

б) на служебното му разпределение;

в) на възникване на осигурителното правоотношение при възобновяване на осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" съгласно чл.124а, ал.3 от КСО;

г) на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида при промяна на участието на осигуреното лице от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" съгласно чл.124б от КСО.

2. без ограничение при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната политика на УПФ "Пенсионноосигурителен институт", които не произтичат от изменение на нормативната уредба или с които се променя седалището или адресът на управление на "Пенсионноосигурителен институт" АД, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл.13 за направената промяна подаде заявление за това.

(2) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида от УПФ "Пенсионноосигурителен институт" в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва по реда на КСО и Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

**Чл.8.** Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след отразяване на всички **вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметките на фонда до датата на прехвърлянето.**

**Чл.9.(1)** Осигурявано по българското законодателство лице, което постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз, има право да прехвърли в пенсионните схеми на Съюза средствата от своята индивидуална партида в УПФ "Пенсионноосигурителен институт". В тези случаи се прилагат разпоредбите на чл. 343а-343г от КСО и Наредбата за прехвърляне на пенсионни права от и към пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка..

(2) Прехвърляне на средствата по ал.1 се извършва, ако не е отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, свързана с трудова дейност, не е отпусната пенсия от УПФ "Пенсионноосигурителен институт" и не е сключен договор за еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

(3) При прехвърляне на средства в пенсионните схеми на Съюза не се прилагат ограниченията за прехвърляне по чл.7, ал.1 от договора.

#### **VI. ПРАВО НА ИЗБОР ЗА ПРОМЯНА НА ОСИГУРЯВАНЕТО ВЪВ ФОНД „ПЕНСИИ“ И ВЪВ ФОНД „ПЕНСИИ ЗА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 69“**

**Чл.10.(1)** Осигурено лице в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" има право да избере да промени осигуряването си от УПФ "Пенсионноосигурителен институт" във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл.69", с увеличена осигурителна вношка в размера на осигурителната вношка за универсален пенсионен фонд не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл.68, ал.1 и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) Лицето по ал. 1 може да упражни правото си по ал.1 след изтичане на една година от избора си по чл.124а от КСО.

(3) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства от индивидуалната партида в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ от КСО се извършва съгласно Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределение на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

(4) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вношка за лицата по ал.1 се уреждат с Наредбата по чл.179, ал.3 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

#### **VII. ВЪЗБОВНОВАВАНЕ НА ОСИГУРЯВАНЕТО**

**Чл.11.(1)** Лице, което е избрало да промени осигуряването си по реда на чл.10, ал.1, може да избере да възобнови осигуряването си в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл.68, ал.1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) Лицето по ал.1 може да упражни правото си на избор след изтичане на една година от избора по чл.10, ал.1.

(3) Възобновяването на осигуряването се извършва по реда, начина, и в сроковете предвидени в Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН .

#### **VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл.12.(1)** (2) 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, подписан 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) Освен в случая по ал.1, извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:

1. поискване от Осигуреното лице или неговите наследници, с данни за периода от началото на текущата година до деня на предоставяне на извлечението - в 7-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в Дружеството;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е извършено прехвърлянето - в срок от 7 работни дни от деня на прехвърлянето на средствата;

3. превеждане на средствата от индивидуалната партида по сметка на НАП, на основание чл.129, ал.13 от КСО, в едномесечен срок от датата на превода.

**Чл.13.** Дружеството уведомява Осигуреното лице за конкретните изменения и допълнения в Правилника и Инвестиционната политика на УПФ "Пенсионноосигурителен институт" лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едномесечен срок от получаване на решението на комисията за одобрение на изменението.

**Чл.14.** Дружеството всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец публикува на своята страница в Интернет: www.pensionins.com информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за УПФ "Пенсионноосигурителен институт". Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

**Чл.15.** Дружеството предоставя всякаква друга информация, за която е задължено съгласно действащото законодателство.

#### **IX. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО**

**Чл.16. (1)** Дружеството се задължава:

1. да извършва всички необходими действия по допълнително задължително пенсионно осигуряване на Осигуреното лице, съгласно разпоредбите на КСО, подзаконните актове за неговото прилагане, Правилника и другите вътрешни актове, приети от Дружеството;

2. да открие индивидуална партида на Осигуреното лице и да заверява партидата с постъпилите за него вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ и внесените суми от лихви върху тях, след намаляването им с предвидената в чл.20, ал.1, т.1 такса; средствата, прехвърлени от друг универсален фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество; средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система.

3. да инвестира натрупаните средства по индивидуалната партида на Осигуреното лице в съответствие с действащата нормативна уредба;

4. при поискване от Осигуреното лице да му предостави заверено копие от Правилника и Инвестиционната политика на УПФ "Пенсионноосигурителен институт";

5. да предоставя на осигуреното лице при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида.

6. при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, на пенсионера, съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител;

7. при поискване в 7-дневен срок да снабди пенсионера, съответно неговите наследници, със заверено копие от пенсионния договор по чл.169а от КСО.

(2) Дружеството събира, обработва, съхранява и предоставя данни за осигурените лица и пенсионерите и за техните наследници при спазването 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.17.(1)** Дружеството има право да събира такси и удържки, регламентирани в КСО и Правилника и посочени в чл.20 на настоящия договор.

(2) Дружеството има право да изисква от Осигуреното лице и/или неговите наследници предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" или във връзка с отпускането и изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост или с еднократното или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида.

## Х. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

- Чл.18.(1)** Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при условията на КСО и Правилника.
- (2)** Правата върху натрупаните средства по индивидуалните партиди в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" са лични и само Осигуреното лице или неговите наследници имат право върху тях, съгласно условията на Правилника.
- (3)** Осигуреното лице има право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права най-малко веднъж в рамките на една календарна година. При смърт на Осигурено лице, посоченото право се придобива от неговите наследници.
- (4)** Осигуреното лице има право:
1. да обжалва решения на Съвета на директорите на Дружеството, които засягат правата му, при условията и по реда на Правилника, като решенията на Съвета на директорите могат да се обжалват и по съдебен ред;
  2. да сигнализира изпълнителния директор за грешки, пропуски и неполярни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на Правилника от служителите на Дружеството;
  3. да сигнализира Попечителския съвет на УПФ "Пенсионноосигурителен институт" и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.
- Чл.19.** Осигуреното лице се задължава 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 изпълнението на този договор.

## ХІ. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

- Чл.20.(1)** За осъществяване на управлението на УПФ "Пенсионноосигурителен институт" Дружеството има право:
1. да събира такси от всяка преведена осигурителна вноска в размер, както следва:
    - 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. да отчислява инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството, в размер както следва:
    - а) 0,9 на сто годишно за 2016г.;
    - б) 0,85 на сто годишно за 2017г.;
    - в) 0,8 на сто годишно за 2018г.;
    - г) 0,75 на сто годишно от 2019г.
  3. такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз Таксата се заплаща от осигуреното лице
- (2)** Таксата по ал.1, т.1 не се удържа върху прехвърлени средства от друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

## ХІІ. ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПЪЛНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

- Чл.21.(1)** Всички изменения и допълнения в настоящия Договор се извършват единствено при писмено съгласие между страните и влизат в сила от момента на подписване на допълнително споразумение към него.
- (2)** Предложенията за измененията и допълненията на настоящия договор се отправят от едната до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.
- Чл.22.** Дружеството не може да прекратява едностранно договора.
- Чл.23.** Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:
1. при прехвърляне на средствата, въз основа на подадено заявление от осигуреното лице за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида и сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и Правилника- от датата на прехвърляне на средствата;
  2. при прехвърляне на средства по индивидуалната партида на осигуреното лице в Държавния фонд за гарантиране устойчивост на пенсионната система въз основа на подадено заявление за промяна на осигуряването от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ от КСО- от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението;
  3. при смърт на осигуреното лице- от датата на настъпването на смъртта;
  4. при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида - от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане;
  5. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице – от датата на издаване на Разпореждане за изплащане.

## ХІІІ. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

- Чл.24.** За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, на другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване и на Правилника.
- Чл.25.** 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 съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.
- Чл.26.(1)** С подписването на настоящия договор Осигуреното лице удостоверява, че е приело условията на Правилника и е информирано, че при поискване от негова страна може да получи екземпляр от Правилника и Инвестиционната политика на УПФ "Пенсионноосигурителен институт".
- (2)** Осигуреното лице декларира, че преди подписването на договора му е предоставена нормативно изискуемата актуална информация относно основните характеристики на УПФ "Пенсионноосигурителен институт".
- Чл.27.** 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.28.** 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:

.....  
/подпис и печат/



ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....  
/име, презиме, фамилия, подпис/

Име, презиме, фамилия: .....

Осигурител посредник      Служебен номер: .....

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

Служител на дружеството