

Чл.4. (1) Когато изчисленият месечен размер на личната допълнителна пенсия за старост на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** е по-малък от минималния размер по чл.7, ал.5, **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ** може да направи допълнителна вноска за съответното лице в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия най-малко в минималния размер по чл.7, ал.5.

(2) Вноската по ал.1 се внася в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" до 10-то число на месеца, следващ този, през който е изчислен размерът на личната допълнителна пенсия за старост.

Чл. 5. Осигурителните вноски се внасят в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт":

по **банкова сметка** на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт", посочена в договора;

*(описва се другият начин, по който **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ** желае да внася осигурителната вноска)*

С означение "X" се посочва избраният начин за плащане на вноската.

IV. ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ-ЛИЦА, НА НАСЛЕДНИЦИТЕ И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

Чл.6. (1) Осигуряването в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" дава право на:

1. лична пенсия за старост - за определен срок;
2. лична пенсия за инвалидност - за определен срок;
3. наследствена пенсия за определен срок на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.
4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**;
5. еднократно или разсрочено изплащане на средства на:
 - а) ползващите лица;
 - б) наследниците по закон на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или на пенсионер.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и определените от него ползващи лица имат право на свободен избор между съответния вид пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, при условията и по реда на Правилника, а неговите наследници по закон или наследниците по закон на пенсионер, в случаите когато не са посочени като ползващи лица - на еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида.

(3) Средствата, натрупани от вноски на **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ** или част от тях, могат да се изплащат на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, при условията на ал. 4 и ал.5, като в случай на изтегляне, то заплаща такса по чл.15, ал.2, т. 1.6, но не дължи данък по чл.12, ал.6 от Правилника.

(4) **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ:**

не ограничава

ограничава

С означение "X" се посочва избора на **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ**

правото на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** по ал.3.

(5) Съгласно въведеното по ал.4 ограничение:

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ няма право да изтегля натрупаните по този договор средства или част от тях преди придобиване право на съответния вид пенсия;

упражняването на правото по ал.3 се извършва с изричното писмено съгласие на **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ**;

.....
.....

С означение "X" се посочва въведеното от ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ ограничение, като последната позиция се маркира и попълва в случай, че ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ въвежда ограничение, различно от примерно изброените.

V. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ, ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл.7.(1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ придобива право на лична пенсия за старост от ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част първа на Кодекса за социално осигуряване (КСО).

(2) По желание на осигуреното лице личната пенсия за старост може да се изплаща при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 - 3 от КСО или до пет години преди навършване на тази възраст.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** придобива право на лична пенсия за инвалидност, при трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто - от датата на инвалидизирането, определена с решение на Териториалната експертна лекарска комисия /ТЕЛК/ или на Националната експертна лекарска комисия /НЕЛК/.

(4) Право на наследствена пенсия от ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" имат посочените в декларацията по чл.1, ал.2 ползващи лица.

(5) Допълнителната пенсия, съгласно Правилника, се отпуска 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.

(6) Когато изчисленият месечен размер на лична допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал 5, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право:

1. да направи допълнително еднократна вноска, като склучи индивидуален договор за осигуряване в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт", в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия най-малко в минималния размер по ал.5;

2. да отложи своето пенсиониране и да продължи да прави вноски в ДПФ „Пенсионноосигурителен институт“, докато по индивидуалната партида се натрупат средства в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия най-малко в минималния размер по ал.5;

3. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида по реда на чл.8.

(7) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал.5, ползващите лица имат правата по ал. 6, т.1 и т.3.

Чл.8. Правото, условията и редът за еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на лична пенсия за старост или инвалидност, ползващите лица, посочени по реда на чл.7,ал.4, придобили право на наследствена пенсия или законните наследници на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, се уреждат в Правилника.

Чл.9. (1) Допълнителните пенсии се отпускат, когато са изпълнени условията на чл.7, въз основа на подадено заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(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, съгласно 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) За изплащане на допълнителната пенсия между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, или ползващото лице се сключва пенсионен договор по образец, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

Чл.10. В случаите по чл.8 еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на подадено заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в срок до 30 работни дни от подаването на заявлението, придружено с необходимите документи, съгласно Правилника.

VI. ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ ПО ТОЗИ ДОГОВОР СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл.11. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната му партида в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" или част от тях в съответен фонд, 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 в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната му политика, които не произтичат от изменение в нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл.81, ал.3 от Правилника подаде заявление за това.

(3) Прехвърлянето на средствата по ал.1 и ал.2 се извършва при условията на чл.12

Чл.12. (1) **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ:**

не ограничава

ограничава

С означение "X" се посочва изборът на ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ

правата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** по чл. 11, ал. 1 и 2.

(2) Съгласно въведеното по ал.1 ограничение:

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ няма право да прехвърля натрупаните по този договор средства или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Упражняването на правата по чл.11, ал.1 и ал.2 се извършва с изричното писмено съгласие на **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ;**

ограничение, различно от изброените:

.....
.....
С означение "X" се посочва въведеното от ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ ограничение, като последната позиция се маркира и попълва в случай, че ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ въвежда ограничение, различно от примерно изброените.

VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.13.(1) **ДРУЖЕСТВОТО** до 31 май на всяка календарна година изпраща безплатно на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** годишно извлечение от индивидуалната му партида с данни до 31 декември на предходната година, по образец, утвърден с наредба на КФН, което съдържа информацията по чл.28, ал.2 от Правилника, по един от следните начини:

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

2.на посочения в декларацията по чл.1, ал.2 e-mail адрес, при спазване на нормативните изисквания, подписано с квалифициран електронен подпис на **ДРУЖЕСТВОТО.**

*Избраният от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** начин за получаване на годишното извлечение от индивидуалната партида, се посочва в декларацията по чл.1, ал.2, 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 негови наследници по закон - в 15-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО;**

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида или част от тях в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в срок от 7 работни дни от деня на прехвърлянето, Дружеството изпраща на всяко лице, чиито средства са прехвърлени, извлечение от индивидуалната му партида. В зависимост от избора на осигуреното лице в заявлението за промяна на участие извлечението се изпраща с писмо с обратна разписка или по електронната поща, подписано с квалифициран електронен подпис.

Чл.14. ДРУЖЕСТВОТО уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за конкретните изменения и допълнения в Правилника, лично или чрез публикация в два централни всекидневника, в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл.15. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. да извършва допълнително доброволно пенсионно осигуряване на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в чиято полза **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ** внася осигурителни вноски, в съответствие с действаща нормативна уредба, Правилника и условията на този договор;
2. да заверява индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с постъпилите за него вноски в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт", съобразно техния размер, намалени с предвидената в ал. 2, т.1.2 или 1.3. такса;
3. да инвестира средствата по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в съответствие с действащата нормативна уредба;
4. да не преразпределя средства от индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в други индивидуални партиди в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт";
5. до 30 работни дни след датата на постъпване на първата вноска издава на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в доброволния пенсионен фонд.
6. в 15-дневен срок от постъпване на писмено искане в **ДРУЖЕСТВОТО** да предостави на **ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ** информация относно изпълнението на този договор;
7. при поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или от **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ** да предостави заверено копие от Правилника;
8. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и на неговите наследници, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;
9. да не предоставя на трети лица информация, с която разполага за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, за неговите ползващи лица, или за неговите наследници по закон.
10. да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди;
11. при поискване да издаде на всяко осигурено лице или пенсионер уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида, по която се водят неговите прехвърлени средства и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;
12. 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;
13. при добиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване от пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който лицето е осигурено, информация за:
 - 13.1. размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;
 - 13.2. видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, съгласно информацията по точка 13.1. и актюерските разчети на фонда;
 - 13.3. информацията по точка 13.2. от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо доброволен пенсионен фонд.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** има право:

1. да събира такси, както следва:

1.1. еднократна встъпителна такса за откриване на индивидуална партида в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" в размер на 8 лв, която се внася по банкова сметка на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт", посочена в договора, едновременно с първата осигурителна вноска;

1.1.1. в случай, че встъпителната такса не бъде заплатена по реда на т. 1.1., тя се удържа от осигурителната вноска, преди постъпването ѝ по индивидуалната партида;

1.1.2. таксата по т. 1.1. не се внася:

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

1.1.2.2. ако към момента на сключване на договора за допълнително доброволно пенсионно осигуряване лицето вече има открита осигурителна партида в доброволния пенсионен фонд;

1.2. такса в размер на 3.5 на сто от всяка осигурителна вноска;

1.3. за лицата, които едновременно се осигуряват в доброволния пенсионен фонд и в универсалния или в професионалния пенсионен фонд, управлявани от Дружеството, размерът на таксата по т. 1.2. се намалява с 20 на сто;

1.4. Дружеството не удържа таксата по т.1.2. върху прехвърлени средства от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

1.5. инвестиционна такса в размер на 10 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт";

1.6. при всяко изтегляне (изцяло или частично), ако това право не е ограничено, на натрупани средства по индивидуалната партида преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия се удържа такса в размер на 5 на сто от изтеглената сума, но не по-малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.

1.7. таксите по т.1.6 не се събират при изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер на Фонда.

2. да изисква от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" или във връзка с изплащането на пенсията или с еднократното или разсрочено изплащане.

Чл.16. ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ се задължава:

1. считано от г., да превежда осигурителните вноски за негова сметка, по реда, в размерите и в сроковете, съгласно този договор;

2. да представи на адрес, посочен от **ДРУЖЕСТВОТО**, едновременно с превеждането на първата осигурителна вноска декларацията по чл.1, ал.2;

3. да уведомява в срок до 15 дни **ДРУЖЕСТВОТО** за промени в търговската регистрация, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнението на този договор;

4. да информира **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за съдържанието на този договор и за извършените промени в него.

Чл.17. (1) Дружеството информира **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, че в съответствие с КСО вноските за допълнително пенсионно осигуряване, записани по индивидуалните им партиди, се отчитат в дялове и в части от дялове. Доходът от инвестиране на средствата на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" се включва при определянето на стойността на един дял. Тъй като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт", стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, като тази стойност може да се покачва или да се понижава. Рискът от промяната на стойността на дела се носи от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**.

(2) Постигнатите от **ДРУЖЕСТВОТО** резултати при инвестиране на средствата на ДПФ "Пенсионно осигурителен институт" нямат връзка по необходимост с бъдещи резултати на **ДРУЖЕСТВОТО**. **ДРУЖЕСТВОТО** не поема ангажменти към **ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ** и към **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, за постигане на конкретен размер на бъдеща доходност от инвестиции.

IX. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл.18. (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:

1. по взаимно съгласие на страните по него с писмено споразумение подписано от тях - от датата, определена в писменото споразумение;

2. с тримесечно писмено предизвестие, отправено от **ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ** до **ДРУЖЕСТВОТО** – от датата, на която изтича срока на предизвестieto;

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

4. при смърт на другия осигурител – физическо лице – от датата на смъртта.

Х. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.19. 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.20. 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.

Чл.21. С подписването на настоящия договор **ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ** удостоверява, че:

1. е запознат с Правилника на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" и е информиран, че при поискване от негова страна може да се запознае, респективно да получи екземпляр от Правилника, след всяка извършена в него промяна;

2. в съответствие със Закона за мерките срещу изпирането на пари и с вътрешните си правила, свързани с прилагането му, при сключване на настоящия договор или при увеличаване размера на вноската по такъв договора, Дружеството може да изисква документи, доказващи произхода на средствата за заплащане на вноската. Непредставянето на такива документи може да доведе до отказ за извършване на съответната операция. Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка отстраните.

Банкова сметка на ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ": УниКредитБулбанк АД, ВИС: UNCRBGSF IBAN: BG71 UNCR 7000 1523 5593 62

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ:

.....
/подпис и печат/

.....
/подпис/

Име и фамилия:
(на служителя, подписал договора от името на ДРУЖЕСТВОТО)

Име и фамилия:.....
(на ДРУГИЯ ОСИГУРИТЕЛ – физическо лице)

или

Имена по документ за самоличност
и служебен номер

(на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник - юридическо лице, подписал/о договора от името на ДРУЖЕСТВОТО)

Забележка: Когато ДРУГИЯТ ОСИГУРИТЕЛ е юридическо лице, договорът се подписва от представляващия юридическото лице, попълват се неговото име и фамилия, и наред с подписа се поставя и печат