

ДОГОВОР № 333 _____

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ЗА СРЕДСТВА, ПРЕХВЪРЛЕНИ ОТ
ДОБРОВОЛНИ ПЕНСИОННИ ФОНДОВЕ, УПРАВЛЯВАНИ ОТ ДРУГИ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНИ ДРУЖЕСТВА, ЗА
СМЕТКА НА ОСИГУРИТЕЛ

Днес,.....година, между:

"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД, гр. София, район Овча купел, бул. Цар Борис III № 136В, 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 от представлявано заедно от Изпълнителните директори Божидар Георгиев Чанков и Славейко Петров Гергинов, наричано по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **Доброволен пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт"**, с решение № 1100 - ДПФ от 25.08.2008 г. за даване на разрешение за управление от заместник -председателя на КФН, вписан в СГС на 16.09.2008 г., ф.д. № 639/2008 г., ЕИК по Булстат 175554057, от една страна и

ИмеПрезиме.....Фамилия.....ЕГН.....

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 **ОСИГУРЕНИЯ**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. (1) Този договор се сключва за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд "Пенсионноосигурителен институт" /ДПФ "Пенсионноосигурителен институт"/:

- С вноски за сметка на осигурител, внасяни в полза на **ОСИГУРЕНИЯ**, прехвърлени в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт";
- С вноски за сметка на лица по чл. 230, ал. 3, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване /КСО/, внасяни в полза на **ОСИГУРЕНИЯ**, прехвърлени в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт";
- С вноски за сметка на друг осигурител, внасяни в полза на **ОСИГУРЕНИЯ**, прехвърлени в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт".

С означение "X" се посочва вида на ОСИГУРИТЕЛЯ.

(2) **ОСИГУРЕНИЯТ** предлага, а **ДРУЖЕСТВОТО** се съгласява да управлява с цел да предостави на **ОСИГУРЕНИЯ** за случаите, когато придобие пенсионни права по този договор, допълнителна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на набраните средства по индивидуалната му партида /ИП/, натрупани в следствие на прехвърляне на тези средства от неговата индивидуална партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Чл. 2. **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира готовност да спазва условията по този договор, Правилника за организация и дейността на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" /ПРАВИЛНИКА/ и действащото българско законодателство.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 3. Договорът влиза в сила в деня на прехвърляне на средствата от другото пенсионноосигурително дружество, в чиито фонд лицето е било осигурено.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл. 4. (1) Осигурителните вноски са средствата, които се прехвърлят от индивидуалните партиди в доброволни пенсионни фондове, управлявани от други пенсионноосигурителни дружества. Осигурителните вноски са парични и се определят в лева.

(2) Размерът на вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по този договор, е сумата прехвърлена от други партиди в ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" за

лева.

/цифром и словом/

(3) ИП на ОСИГУРЕНИЯ се заверява с осигурителната вноска, считано от датата при постъпването ѝ по банковата сметка на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт".

IV. ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

Чл. 5. (1) ОСИГУРЕНИЯТ придобива право на лична пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на средства от ИП:

1. При придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на Част Първа от КСО;

. По желание на ОСИГУРЕНИЯ, може да се изплаща лична пенсия за старост 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;

(2) ОСИГУРЕНИЯТ придобива право на пенсия за инвалидност, от датата на инвалидизирането, посочена в решението на Териториална лекарска комисия (ТЕЛК) или Национална експертна лекарска комисия (НЕЛК).

(3) Правото на лична пенсия за инвалидност се удостоверява с експертно решение от ТЕЛК или НЕЛК, удостоверяващо процента и срока на трайно намалена работоспособност.

V. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ИЗТЕГЛЯНЕ ИЛИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ ПРИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 6. (1) Съгласно чл. 248, ал. 2 от КСО, ОСИГУРЕНИЯТ няма право да изтегля натрупаните средства по ИП или част от тях преди придобиването на пенсионни права.

(2) ОСИГУРЕНИЯТ има право да прехвърли средствата от ИП или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не по-често от един път през календарната година без допълнителни ограничения.

(3) ОСИГУРЕНИЯТ има право, извън случаите по предходната точка, да прехвърли натрупаните средства по ИП в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в ПРАВИЛНИКА, в тримесечен срок от уведомяването за промените, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

VI. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ НА СУМИ ПРИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 7. (1) След придобиване на право на допълнителна пенсия, ОСИГУРЕНИЯТ подава заявление до ДРУЖЕСТВОТО. В заявлението се посочва желаните вид на плащането и към нея се прилагат копие от договора и документите, удостоверяващи съответното право.

(2) В случай, че ОСИГУРЕНИЯТ желае еднократно изплащане на натрупаните в ИП суми, в заявлението се посочва начина на изплащане.

(3) В случай, че ОСИГУРЕНИЯТ желае разсрочено изплащане на суми, се сключва договор за разсрочено изплащане, с който се определят условията и реда за изплащане на средствата.

Чл. 8. ДРУЖЕСТВОТО разглежда заявлението в едномесечен срок от датата на регистрирането му и уведомява ОСИГУРЕНИЯ за взетото решение.

Чл. 9. При смърт на ОСИГУРЕНИЯ, условията и сроковете по предходните точки се отнасят за ползващите лица или наследниците на ОСИГУРЕНИЯТО ЛИЦЕ.

VII. ПОЛЗВАЩИ ЛИЦА И НАСЛЕДНИЦИ ПО ЗАКОН

Чл. 10. (1) Право на наследствена пенсия от ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" имат ползващите лица:

- наследниците по закон на ОСИГУРЕНИЯ или на пенсионер;
- лицата извън кръга на т. 1.

(2) ОСИГУРЕНИЯТ избира и посочва, а ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изплаща наследствена пенсия на следните ползващи 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 ИП на наследниците му по закон.

(3) Настъпването на смърт се удостоверява с представянето на смъртен акт.

VIII. ТАКСИ

Чл. 11. (1) За извършването на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване ДРУЖЕСТВОТО събира следните такси :

1. Инвестиционна такса в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата;
- (2) Видът и размера на таксите се определя в ПРАВИЛНИКА.

IX. ИНФОРМИРАНЕ НА ОСИГУРЕНИТЕ ОТНОСНО НАБРАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 12. ДРУЖЕСТВОТО задължително изпраща на осигурените лица в срок до 31 май всяка година безплатно писмено извлечение от ИП към 31 декември на предходната година, по образец утвърден с наредба на КФН.

Чл. 13. (1) ДРУЖЕСТВОТО информира **ОСИГУРЕНИЯ**, че в съответствие с КСО вноските за допълнително пенсионно осигуряване, записани по индивидуалната му партида, се отчита 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 преценка, като тази стойност може да се покачва или да се понижава. Рискът от промяната на стойността на дела се носи от **ОСИГУРЕНИЯ**.

(2) Постигнатите от **ДРУЖЕСТВОТО** резултати при инвестиране на средствата на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт" нямат връзка по необходимост с бъдещи резултати на **ДРУЖЕСТВОТО**. **ДРУЖЕСТВОТО** не поема ангажименти към **ОСИГУРЕНИЯ** за постигане на конкретен размер на бъдеща доходност от инвестиции.

X. 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) 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. 15. Договорът се прекратява:

1. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;
2. Когато **ОСИГУРЕНИЯТ** прехвърли средствата си от ИП в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
3. При еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партида.

XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 16. (1) За всички неуредени с този договор въпроси се прилага **ПРАВИЛНИКА** и действащото българско законодателство.

(2) Всички спорове по този договор се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от компетентния съд по седалището на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) С подписването на този договор, **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването **ПРАВИЛНИК**.

(4) **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че преди подписването на договора му е връчено Приложение № 3б от Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН, с актуална писмена информация за прехвърлянето на средства и основните характеристики на ДПФ "Пенсионноосигурителен институт".

Този договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по него.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО: _____

ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ: _____

Подписипечат

/име, презиме, фамилия, подпис/

Име, презиме, фамилия : _____

Осигурителен посредник Служебен номер:

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

Служител на дружеството