

"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

ДОГОВОР №

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

Днесгодина, 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 Славейко Петров Гергинов и Божидар Георгиев Чанков, 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., телефон., e-mail:

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

ул. № бл., вх., ет., ап., телефон., 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 №..... отг., 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. (Изм. 08.09.2021) (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 в 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.б 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) (Изм. 08.09.2021) Дружеството носи отговорност пред Осигуреното лице за брутният размер на преведените от НАП и постъпили по сметката на фонда суми от осигурителните вноски.

III. ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В УПФ "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

Чл.4.(1) (Изм. 08.09.2021) Осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" дава право на Осигуреното лице на допълнителна пожизнена пенсия за старост, от Фонда за изплащане на пожизнени пенсии при:

а) придобиване право на пенсия за старост 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";

в) По желание на осигуреното лице, допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се получава една година преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО, 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 от КСО;

(2) При отговаряне на условията от предходните alineи 1 и 2, лицето има право да избере един от видовете пожизнени пенсии, регламентирани от КСО:

Първи вариант – пожизнена пенсия от Фонда за изплащане на пенсии без допълнителни условия. **Втори вариант**- пожизнена пенсия от Фонда за изплащане на пенсии с гарантиран размер на пенсията за определен период. **Трети вариант** - пожизнена пенсия от Фонда за изплащане на пенсии, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст;

(3) Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

- (4) Еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице съобразно условията на КСО и Правилника, като се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството;
- (5) Когато лице, за което е подадено уведомление по чл. 123з3, ал. 4 от КСО, започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество, с което лицето е сключило пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1от КСО, разкрива на лицето нова индивидуална партида във фонда, в който е осигурявано, с постъпването на първата осигурителна вноска след сключването на съответния договор. За вноските, които се натрупват в партидата по този ред, не се прилага гаранцията за сумата от brutни вноски;
- (6) АLINEЯ (5) се прилага и когато след сключване на договор за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост или на договор за разсрочено изплащане постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци.
- (7) Еднократно или разсрочено изплащане на средства от Фонда за разсрочени плащания, при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, в случаите когато размерът на партидата на осигуреното лице (или партидата, допълнена до сумата на brutните осигурителни вноски, ако е по-голяма от размера на партидата), не е достатъчен за получаване на пожизнена пенсия.

IV. (Изм. 08.09.2021) УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл.5.(Отменен 08.09.2021)

- Чл.6.(1) (Изм. 08.09.2021) (1)** При смърт на Осигурено лице всеки от наследниците му подава заявление по образец на Дружеството за еднократно или разсрочено изплащане на полагащата му се част от натрупаните средства по индивидуалната партида.
- (2) Еднократното изплащане се извършва в едномесечен срок от подаване на заявлението, придружено с необходимите, съгласно Правилника, документи.
- (3) Когато Осигурено лице или негов наследник 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.
- (4) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.
- (5) 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 15 % от минималната пенсия за старост.

V. ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл.7. (Изм. 08.09.2021) (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;
- г) на възникване на осигурителното правоотношение при възобновяване на осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" съгласно чл.124а, ал.3 от КСО;
- д) 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 уведомлението 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.

(3) Осигурено лице, което е придобило право на пожизнена пенсия или на разсрочено изплащане на средства, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по чл. 131, ал. 2, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

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 brutни 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.ал.1. (Изм. 08.09.2021) (1) Осигуреното в универсален пенсионен фонд лице има право да избере да промени осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд "Пенсии", съответно във фонд "Пенсии за лицата по чл. 69", с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършва изискуемата за него възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

а) от 1.01. 2022 г. до 31 12 2025 г. - не по-късно от 1 година преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

б) от 01.01 2026 г. до 31.12 2030 г. - не по-късно от 2 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

в) от 01.01 2031 г. до 31 12 2035 г. - не по-късно от 3 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

г) от 01.01 2036 г. до 31 12 2037 г. - не по-късно от 4 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

д) след 01.01 2038 г. - не по-късно от 5 години преди възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(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“ 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 вноска за лицата по ал.1 се уреждат с Наредбата по чл.179, ал.3 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс.

VII. ВЪЗОБНОВЯВАНЕ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

Чл.11.(1) Лицата по чл. 4б, ал. 1 от КСО, които са избрали да променят осигуряването си от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, може да изберат да възобновят осигуряването си в универсален пенсионен фонд, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършват изискуемата за тях възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО в сроковете по чл.10,ал.1;

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 № 3 от 19.09.2006 г. на КФН .

VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.12. (Изм. 08.09.2021) (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 комисията.

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.

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

1. поискване от Осигуреното лице или негови 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 едноседмичен срок от датата на превода.
- (3) Дружеството запознава лицето, което възнамерява да сключи пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 167а, ал. 1 с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да му предостави при поискване заверено копие от тях(4)При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване:
- 1.а) от пенсионноосигурителното дружество - информация за: размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида, а при осигуряване в универсален пенсионен фонд - и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски.
 - б) видовете плащания, които дружеството 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 буква „а“ и формулата за съответния вид плащане, определена с наредбата на КФН.
2. информацията по т. 1, от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително пенсионно осигуряване от същия вид, от който лицето се е прехвърлило в УПФ „ПОИ“.
- (2) Освен в случая по ал.1, извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:
1. поискване от Осигуреното лице или негови 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 едноседмичен срок от датата на превода.
- (3) Дружеството запознава лицето, което възнамерява да сключи пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 167а, ал. 1 с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да му предостави при поискване заверено копие от тях;
- (4) При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице има право да получи при поискване:
- 1.а) от пенсионноосигурителното дружество - информация за: размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида, а при осигуряване в универсален пенсионен фонд - и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски.
 - б) видовете плащания, които дружеството 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 буква „а“ и формулата за съответния вид плащане, определена с наредбата на КФН.
2. информацията по т. 1, от всяко друго пенсионноосигурително дружество, управляващо фонд за допълнително пенсионно осигуряване от същия вид, от който лицето се е прехвърлило в УПФ „ПОИ“.
- 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 едноседмичен срок от получаване на решението на **КФН** за одобрение на измененията.
- 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. (Изм. 08.09.2021) Дружеството се задължава:

1. да извършва всички необходими действия по допълнително задължително пенсионно осигуряване на Осигуреното лице, съгласно разпоредбите на КСО, подзаконовите 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 доходност, 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. В индивидуалната партида да се съдържа информация за brutния размер на осигурителните вноски;
 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.
- 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.

X. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

- Чл.18. (Изм. 08.09.2021) (1)** Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и на еднократно изплащане на средства от индивидуалната му партида или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната му 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 нелоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на Правилника от служители 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.

XI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.20. (Изм. 08.09.2021) (1) За осъществяване на управлението на УПФ "Пенсионноосигурителен институт".

Дружеството има право:

1. да събира такса от всяка преведена осигурителна вноска в размер, на 3,75 на сто.
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 на 0,75 на сто годишно от 2019г.
3. на 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 партия 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 партия 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 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 партия - от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане;

5. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия 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. (Изм. 08.09.2021) (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.

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