

по индивидуалната си партия в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в ПРАВИЛНИКА на ФОНДА или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 29.1, съответно по 29.2, подаде заявление за това, освен когато тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;

г) да поведе от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партия средства от лични осигурителни вноски или част от тях по индивидуална партия във ФОНДА или в друг фонд за ДДПО на съпруг или на роднини по права линия до втора степен;

д) да определя и променя лицата, имащи право на наследствена пенсия;

е) да променя вида на пенсията от срочна в пожизнена и обратно, но не повече от веднъж в годината;

ж) да сигнализира Консултативния съвет и Комисията за финансов надзор /Комисията/ за нарушения в дейността на КОМПАНИЯТА;

з) да обжалва пред Съвета на директорите на КОМПАНИЯТА разпореденията, които засягат правата му, при условията и по реда на ПРАВИЛНИКА, като решенията на Съвета на директорите могат да се обжалват по съдебен ред.

11. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ се задължава:

1. да прави осигурителна/и вноски/и във ФОНДА при спазване на условията на този договор;

2. да уведоми незабавно Компанията за промяна в личните си данни и промяна на постоянния адрес на местоживеење.

12. ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА/НАСЛЕДНИЦИТЕ на осигурен във ФОНДА, определени в този договор, имат право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия. ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА/НАСЛЕДНИЦИТЕ задължително представят пред КОМПАНИЯТА документи, удостоверяващи това им качество по реда и при условията, определени в ПРАВИЛНИКА.

13. КОМПАНИЯТА се задължава:

13.1 да открие индивидуална партия на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и определи индивидуален осигурителен номер;

13.2 да поддържа индивидуалната партия на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, по която прави записи за направените вноски, за изплатените и прехвърлените суми и за събраните такси и удържки.

13.3 да извършва плащанията по раздел V по реда и при условията, определени в КСО и ПРАВИЛНИКА;

13.4 да предоставя информацията по раздел VII.

14. Да управлява средствата на ФОНДА с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица;

IV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

15. За осъществяване на дейността си Компанията събира следните такси:

- встъпнителна такса в размер на 9 лева. Встъпнителната такса може да се удържи еднократно от първата осигурителна вноска;
- такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:
 - за вноска до 40 лв. включително - 4,0 на сто;
 - за вноска от 40,01 до 1 000 лв. включително - 3,5 на сто;
 - за вноски от 1000,01 до 5000 лв. включително - 3,0 на сто;
 - за вноска над 5000,01 лв. - 2,5 на сто.
- инвестиционна такса в размер 7 /седем/ на сто от доходността от инвестиране на средствата във ФОНДА;
- удържка за изтегляне на средства в размер на 10 /десет/ на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 /двадесет/ лева.

V. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА

16. При придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО или до 5 години преди навършване на възрастта му за пенсиониране по чл. 68, ал. 1 от КСО, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на лична пенсия за старост /пожизнена или срочна/, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партия.

16.1. Лична пенсия за старост се отпуска само ако месечният ѝ размер е не по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на минималната месечна работна заплата /МРЗ/ за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията за старост (включително и за лична срочна пенсия) е по-малък, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да отложи своето пенсиониране по реда на чл. 37 от ПРАВИЛНИКА и да продължи вноските си във Фонда или да поиска еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партия.

16.2. Когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на МРЗ за страната към датата на първото плащане средствата, натрупани по индивидуалната партия, се изплащат еднократно.

17. При трайна загуба на работоспособност 50 /петдесет/ и над 50 /петдесет/ на сто ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ от датата на инвалидизирането има право на лична пенсия за инвалидност /пожизнена или срочна/ в зависимост от решението на ТЕЛК или НЕЛК, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партия.

17.1. Личната пенсия за инвалидност се отпуска само ако месечният ѝ размер е не по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на МРЗ за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията за инвалидност (включително и за лична срочна пенсия) е по-малък, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партия.

17.2. Когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на МРЗ за страната към датата на първото плащане средствата, натрупани по индивидуалната партия, се изплащат еднократно.

18. При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ правото на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане от ФОНДА придобиват ползвачите лица, посочени в договора, или наследниците по закон, в случаите когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не е посочило такива лица.

18.1. Наследствена пенсия се отпуска само ако месечният ѝ размер е не по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на МРЗ за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер е по-малък натрупаните средства се изплащат наведнъж или разсрочено.

18.2. Когато изчисленият размер на периодичното плащане е по-малък от 10 /десет/ на сто от размера на МРЗ за страната към датата на първото плащане средствата, натрупани по индивидуалната партия, се изплащат еднократно.

19. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или ползвачите лица, посочени в договора, съответно

наследниците по закон, посочват начина на изплащане на средствата с писмена молба-образец, към която задължително прилагат необходимите документи, удостоверяващи придобиването на правото на пенсия, еднократно или разсрочено изплащане.

19.1 КОМПАНИЯТА разглежда молбата в едномесечен срок от подаването ѝ.

19.2 В случаите на изплащане на пенсия или при разсрочено изплащане, КОМПАНИЯТА подписва пенсионен договор с лицето, съответно договор за разсрочено изплащане.

20. КОМПАНИЯТА отпуска допълнителна пенсия от първо число на месеца, следващ датата на сключване на пенсионния договор.

21. Разходите за изплащане на пенсии, еднократни и разсрочени изплащания са за сметка на Компанията при изплащане по банкова сметка в клоновете на:

„УниКредит Булбанк“ АД;

„Тексим банк“ АД;

„Централна Кооперативна банка“ АД.

Когато изплащането се извършва към други банки в страната и чужбина, както и чрез пощенски запис или по друг начин чрез друг доставчик на платежни услуги, разходите са за сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, съответно – за наследниците и ползвачите лица и се удържат от дължимата сума.

VI. УСЛОВИЯ ЗА ВЛИЗАНЕ В СИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРЕТЕЛНИЯ ДОГОВОР

22. Настоящият договор е безсрочен и влиза в сила от датата на постъпване във ФОНДА на първата осигурителна вноска.

23. Изменения и допълнения в осигурителния договор могат да се правят само с писменото съгласие на страните по него.

24. Настоящият договор не може да бъде прекратен едностранно от КОМПАНИЯТА.

25. Договорът се прекратява в следните случаи:

а) при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;

б) когато осигуреният по собствена воля премине в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

в) при еднократно изтегляне на цялата набрана сума по индивидуалната партия;

г) при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства.

VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

26. До 31 май всяка година КОМПАНИЯТА изпраща безплатно годишно извлечение от индивидуалната осигурителна партия за предходната календарна година.

27. Освен в случая по чл. 26 извлечение от индивидуалната партия се предоставя безплатно при:

27.1 при поискване от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при условията, посочени в ПРАВИЛНИКА;

27.2 прехвърляне на средствата или част от тях по индивидуалната партия в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в срок 7-работни дни от датата на превода по сметката на фонда, в който лицето е преминало, на основание чл. 18, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията.

28. До 10-о число на месеца, следващ всяко тримесечие, Компанията публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на ценни книжа.

30. КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ за:

29.1 конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА, лично или чрез публикация, в два централни всекидневника в едномесечен срок от получаване на решението на Комисията;

29.2 направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на ФОНДА чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

30. КОМПАНИЯТА предоставя на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

30.1 преди сключването на осигурителен договор актуална информация относно основните характеристики на ФОНДА и относно участието в него;

30.2 при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партия;

30.3 при поискване уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;

30.4 при поискване в 7-дневен срок копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

31. КОМПАНИЯТА, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в други закони.

32. КОМПАНИЯТА не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените по договора средства.

VIII ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1 КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент /ЕС/2016/679/Общия регламент относно защитата на данните/.

§2 С подписване на този договор, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е съгласно личните му данни да бъдат обработвани от Компанията за нуждите на този договор или за всеки друг договор за осигуряване, сключен впоследствие между същите страни.

§3 КОМПАНИЯТА може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, само в случай, че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на договора.

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ заявява следното: Съгласен съм предоставените от мен данни да бъдат използвани от КОМПАНИЯТА и други, свързани с нея лица, с цел техни упълномощени представители да установят контакт с мен, така че да ми бъде предоставена допълнителна информация за предлагани финансови продукти и услуги. При пълно или частично несъгласие, предишното изречение може да бъде закръглено изцяло или частично.

Известно ми е, че мога да оттегля това си съгласие чрез подаване на „Формуляр за оттегляне на съгласие за обработване на лични данни“.

§4 С подписване на този договор, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е запознато и приема ПРАВИЛНИКА и ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА, които са в сила към датата на сключване на договора.

За неуредени с договора въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, на други нормативни актове, регламентиращи въпроси, свързани с ДДПО, и ПРАВИЛНИКА. Влезните в сила промени на нормативни актове след сключване на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА, публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписване на допълнително споразумение към него.

Този договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, един за Компанията и един за ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

ЗА КОМПАНИЯТА:

.....
(подпис)

(имена по документ за самоличност на служител, осигурителния посредник/упълномощеното лице от осигурителния посредник, в случаите, когато договорът се сключва с посредничеството му)

.....
(име, презиме, фамилия)

ЗА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....
(подпис)

.....
(име, презиме, фамилия)