# Д О Г О В О Р

**ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ДРУГ ОСИГУРИТЕЛ**

**No** _____ – _____ _____

*ден месец година*

**ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ "СЪГЛАСИЕ" АД /КОМПАНИЯТА/**, пенсионна лицензия № 2/03.10.2000 г. на Държавна агенция за осигурителен надзор, ЕИК 831284154, със седалище и адрес на управление гр. София, 1303, община „Възраждане", бул. „Тодор Александров" № 117, тел. 02 816 45 65, факс 02 816 45 66, ел. поща headoffice@saglasie.bg, представляваща и управляваща **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "СЪГЛАСИЕ" /ФОНДА/**, регистриран в СГС, ф.д.№ 12370/2000 г., ЕИК по БУЛСТАТ 130400072, представляван от изпълнителните директори: Милен Георгиев Марков и Стефан Красимиров Петков заедно или от Диляна Ангелова Германова и Стефан Красимиров Петков заедно,
и

**ОСИГУРИТЕЛЯТ**:…….....,

*/собствено, бащино и фамилно име/*

ЕГН/ЛНЧ……, л.к. № ……....., изд. на ……от МВР - ……..,
или легитимационен документ на чужденец /вид, серия, № , дата, място на издаване, срок на валидност/
……..,
Постоянен адрес: гр.(с.)…..., Област ....., Община .....,
П.К. ....., ул. (ж.к.) .....
№ ..... бл. ….....,вх…....., ап. ....., ЕИК/БУЛСТАТ .....,представлявано от:
.....,
Адрес за кореспонденция:.....,
ел. поща: .....Телефон: .....
**Или:**
.....,

*/наименование на юридическото лице/*

със седалище и адрес на управление: гр.(с.)…..., Област .....,
Община ....., П.К. ....., ул. (ж.к.) .....
№ ..... бл. ….....,вх…....., ап. ....., ЕИК/БУЛСТАТ .....,представлявано от:
.....,
Адрес за кореспонденция:.....,
Лице за контакт: .....,
ел. поща: .....Телефон: .....

сключиха този договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА със следното съдържание:

## I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

**Чл.1.** (1) Предмет на договора е допълнително доброволно пенсионно осигуряване във ФОНДА в съответствие с Кодекса за социално осигуряване /КСО/ и Правилника за организацията и дейността на ФОНДА /ПРАВИЛНИКА/.
(2) Договорът се сключва от ОСИГУРИТЕЛЯ в полза на:

…….....,

*/собствено, бащино и фамилно име/*

ЕГН/ЛНЧ……, л.к. № ……....., изд. на …… от МВР - …….. ,
или легитимационен документ на чужденец /вид, серия, № , дата, място на издаване, срок на валидност/

……..,
Постоянен адрес: гр.(с.)…....., Област ....., Община .....,
П.К. ....., ул. (ж.к.) .....
№ ..... бл. …....., вх…....., ап. ....., ЕИК/БУЛСТАТ .....,представлявано от:
.....,
Адрес за кореспонденция:.....,
ел. поща: .....Телефон: .....
наричан/а по-долу /осигурено лице/.

(3) Осигуряването по договора включва правоотношението между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРИТЕЛЯ, правата и задълженията на страните по него, както и на наследниците на осигуреното лице.

**Чл.2.** Осигуряването във ФОНДА дава право на получаване на:
- Лична пенсия за старост - пожизнена или срочна;
- Лична пенсия за инвалидност - пожизнена или срочна;
- Срочна наследствена пенсия при смърт на осигурено лице и на пенсионер - на наследници на осигуреното лице или на пенсионер;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице;
- еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства на наследници на починало осигурено лице или пенсионер.

## II. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА

**Чл.3.** (1) ОСИГУРИТЕЛЯТ се задължава да прави за своя сметка за осигуреното по договора лице:

☐ еднократна осигурителна вноска в размер на .....;
*/цифром и словом/*

☐ месечни осигурителни вноски в размер на ……..;
*/цифром и словом/*

☐ осигурителни вноски за друг период……, в размер на …….....;
*/цифром и словом/*

(2) ОСИГУРИТЕЛЯТ ще прави за своя сметка осигурителни вноски по ал. 1 само за осигурено лице, декларирало предварително съгласието си да бъде осигурявано, съгласно условията на този договор и подписало декларация по образец.
(3) Промени в първоначално определения размер на осигурителната вноска могат да се договарят с допълнително споразумение.
**Чл.4.** (1) ОСИГУРИТЕЛЯТ превежда сумата на осигурителните вноски за своя сметка и за сметка на Осигуреното лице чрез банков превод по платежната сметка на ФОНДА:
Банка: УниКредит Булбанк
IBAN BG71 UNCR 9660 1004 8449 06
BIC код UNCRBGSF
(2) Сумата по ал.1 се превежда в срок до ……. число на всеки календарен месец за предходния месец.

## III. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ИЗПЛАЩАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА И НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПЕНСИЯ ОТ ФОНДА

**Чл.5.** (1) Допълнителните пенсии се отпускат по писмено заявление – образец, подадено до КОМПАНИЯТА.
(2) В заявлението се посочват основанията за отпускане на пенсия, вида на пенсията, датата на изплащане на първата пенсия, срока и начина на нейното изплащане, като към нея се прилагат документите, необходими за отпускане на допълнителната пенсия.
(3) В едномесечен срок от датата на подаване на заявлението, КОМПАНИЯТА издава разпореждане за плащане, ако са изпълнени всички изисквания и са предоставени всички необходими документи. КОМПАНИЯТА връща заявлението на молителя, когато документите са нередовни или непълни и определя 2-седмичен срок за отстраняване на тяхната нередовност или допълването им. От датата на предоставяне на необходимите документи и/или отстраняване на нередовностите в представените документи тече нов едномесечен срок за издаване на разпореждане.

(4) Препис от разпореждането се връчва лично на правоимащото лице в едномесечен срок от издаването му. Когато препис от разпореждането се връчва на упълномощено лице, пълномощното следва да бъде нотариално заверено. След връчването на разпореждането за отпускане на допълнителна пенсия, КОМПАНИЯТА сключва пенсионен договор.
(5) Допълнителната пенсия се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца, в който е издадено разпореждането за отпускане на пенсията, но може да се отпусне и от друга дата, ако лицето е поискало това в писмено заявление. За времето на отсрочване върху средствата по индивидуалната партида на лицето се начислява доходност.
(6) КОМПАНИЯТА изплаща допълнителни пенсии, еднократни и разсрочени плащания по платежна сметка от банка или друг доставчик на платежни услуги, регистриран в Българска народна банка или чрез пощенски запис с доставчик Български пощи по начин, който се посочва в заявлението – образец по ал. 1. Разходите са за сметка на КОМПАНИЯТА при изплащане по платежна 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, разходите за това изплащане са за сметка на осигурените лица, пенсионерите съответно – за наследниците и ползващите лица и се удържат от дължимата сума.

## IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА И НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

**Чл.6.** ОСИГУРИТЕЛЯТ има право:
1. Да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без да се нарушават правата на осигуреното лице, определени в ПРАВИЛНИКА и договора, както и да възобнови тяхното внасяне по всяко време;
2. Да ограничи правото на осигуреното по договора лице да изтегли или да прехвърли внесените в негова полза средства за доброволно пенсионно осигуряване в друг доброволен пенсионен фонд;
**Чл.7.** ОСИГУРИТЕЛЯТ се задължава:
1. да прави осигурителни вноски съгласно условията на осигурителния договор;
2. преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска да представи предварително писмено съгласие на лицето, в чиято полза е сключен договорът, чрез подписване на декларация по образец;
3. да уведоми писмено КОМПАНИЯТА за обстоятелства, които препятстват изпълнението на договора;
**Чл.8.** КОМПАНИЯТА има право да събира такси и удръжки.
**Чл.9.** КОМПАНИЯТА се задължава:
1. да осъществява своята дейност съгласно КСО и актовете по неговото прилагане, в съответствие с устава си, с ПРАВИЛНИКА, с инвестиционната си политика и с другите вътрешните актове, приети съобразно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане;
2. 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;
3. да върне на ОСИГУРИТЕЛЯ осигурителната вноска, когато липсва предварително съгласие от осигурен по договора;
4. да запознава осигурените лица с правата им във връзка с придобитото право на пенсия и да ги консултира при избора на най-подходящо плащане;
**Чл.10.** КОМПАНИЯТА не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените по договора средства.
**Чл.11.** При придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност от ФОНДА осигуреното лице има право на избор между съответния вид пенсия при условията на ПРАВИЛНИКА или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида.
**Чл.12.** Осигуреното лице има всички права, които произтичат от КСО, ПРАВИЛНИКА, както и правото да:
1. променя вида на пенсията от срочна в пожизнена и обратно, но не повече от веднъж в годината;
2. променя срока за получаване на пенсията;
3. променя начина и датата на изплащане на пенсията;
4. Средствата, натрупани от вноски на ОСИГУРИТЕЛЯ, или част от тях могат да се изплащат на осигуреното лице:
☐ преди придобиване на право на съответния вид допълнителна пенсия с изричното му писмено съгласие;
☐ само при придобиване на право на съответния вид допълнителна пенсия.

5. Средствата, натрупани от вноски на ОСИГУРИТЕЛЯ:

☐ не могат да се прехвърлят от осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

☐ могат да се прехвърлят от осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, с изричното му писмено съгласие;

***Забележка: По т. 4 и 5 се посочва само една позиция***

**Чл.13.** (1) Осигуреното по този договор лице попълва декларация по образец, в която посочва лицата, имащи право на наследствена пенсия и начина на разпределението й между тях. Когато осигуреното лице не е посочило лица, които имат право на наследствена пенсия, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон.

(2) До придобиване на пенсионни права осигуреното лице може да променя посочените от него лица, които имат право на наследствена пенсия.

(3) Ползващите лица/наследниците по закон на осигурения имат право на срочна наследствена пенсия, еднократно изплащане на дела им от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или разсрочено изплащане на дела им от натрупаната сума по индивидуалната партида на починалото осигурено лице.

## V. УСЛОВИЯ ЗА ВЛИЗАНЕ В СИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР

**Чл.14.** Настоящият договор е безсрочен и влиза в сила от датата на подписването му.

**Чл.15.** Изменения и допълнения в осигурителния договор се правят по взаимно съгласие между страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.

**Чл.16.** КОМПАНИЯТА не може да прекрати едностранно осигурителен договор, освен в случаите, определени в закон.

**Чл.17.** ОСИГУРИТЕЛЯТ може да прекрати осигурителния договор с едномесечно писмено предизвестие. В този случай правата на осигуреното лице върху сумите по индивидуалната партида се запазват при условията, при които е бил сключен договора, освен ако в императивни разпоредби на закона е предвидено друго.

**Чл.18.** Договорът се прекратява задължително:

1. при смърт на Осигурителя – физическо лице;
2. при еднократно изтегляне на цялата сума, натрупана по индивидуалната партида;
3. при прехвърляне на средствата, натрупани по индивидуалната партида в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

## VI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

**Чл.19.** (1) За осъществяване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване КОМПАНИЯТА събира такси и удръжки съгласно определените в ПРАВИЛНИКА на ФОНДА, както следва:

1. встъпителна такса:

а) 4.50 евро по индивидуален договор;

б) 3.75 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора до 100 лица, включително;

в) 1.50 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора от 101 до 4000 лица, включително.

г) 0 евро за всяко осигурено лице по договор с работодател или друг осигурител с осигурени по договора над 4000 лица.

д) когато осигуреното лице е сключило индивидуален договор и едновременно с това в негова полза е сключен договор с работодател или с друг осигурител, или когато в полза на осигуреното лице едновременно са сключени договор с работодател и с друг осигурител встъпителната такса се удържа, както следва:

- когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор или договора с друг осигурител е по-нисък от този по индивидуалния договор – от вноската за сметка на работодателя или на другия осигурител.

- при еднакъв размер на дължимата такса по сключените договори с работодател или друг осигурител – от вноската от работодателя;
- когато размерът на дължимата такса по сключения работодателски договор и договора с друг осигурител е различен – се прилага по-ниската от двете такси, която се удържа от съответната вноска.
2. такса за обслужване на дейността от всяка осигурителна вноска:
2.1. по индивидуален договор с осигурено лице и при сключен в полза на осигуреното лице договор с друг осигурител:
а) за вноска до 50.00 евро, включително – 3.0 на сто;
б) за вноска от 50.01 евро до 200.00 евро, включително – 2.5 на сто;
в) за вноска от за вноска над 200.00 евро – 1.5 на сто;
2.2. Таксата от всяка вноска по т. 2.1. се намалява с 0,50 процентни пункта за лица, които са осигурени във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и/или имат сключен договор с Фонд за извършване на плащане, управлявани от Компанията.
(2) Встъпителна такса не се събира на лица:
1. които прехвърлят средствата си във Фонда от друг доброволен пенсионен фонд по своя индивидуална партида или по индивидуална партида на съпруг (а) или на роднини по права линия до втора степен;
2. наследници, които прехвърлят наследените средства по техни индивидуални партиди във ФОНДА;
3. в полза на които се прехвърлят средства от индивидуалните партиди на лица, осигурени във ФОНДА.
(3) Такса за обслужване на дейността не се събира върху средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд.
(4) Удръжка за прехвърляне и за изтегляне по чл.32, ал.1, т.1 от ПРАВИЛНИКА не се събират в следните случаи:
- при преобразуване или прекратяване на Компанията или на Фонда;
- от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.
**Чл.20.** (1) Компанията прави следните удръжки:
1. удръжка за изтегляне – 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 10 (десет) евро при всяко изтегляне на средства от индивидуалната партида преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност.
2. инвестиционна такса – 7 (седем) на сто от доходността от управлението на средствата във ФОНДА.
(2) Компанията не прави удръжките по ал.1, т.1 в следните случаи:
1.при прехвърляне на средства на съпруг(а), роднини по права линия от първа и втора степен във Фонда;
2. когато взаимоотношенията с Компанията са прекратени по реда на чл. 19, ал. 3 от ПРАВИЛНИКА;
3. когато наследниците прехвърлят наследените суми по индивидуални партиди във ФОНДА;
4. когато се изтегля допълнителна сума на основание чл. 12, ал. 6 от ПРАВИЛНИКА.

## VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл.21.** (1) **КОМПАНИЯТА**:
1. запознава осигурените лица с ПРАВИЛНИКА на ФОНДА и с всички негови изменения и допълнения, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него;
2. изпраща безплатно на осигурените лица до 31 май всяка година извлечение от техните индивидуални партиди за предходната календарна година;
3. извън случая по т. 2 осигурява възможност на всяко осигурено във ФОНДА лице при поискване да получава информация за своята индивидуална партида;
4. предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди;
5. информира осигурените лица за 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;
6. уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на Комисията за финансов надзор.
(2) В извлечението по ал. 1, т. 2 ясно се посочва всяко съществено изменение в информацията спрямо предходната година.

(3) КОМПАНИЯТА създава и поддържа единно електронно досие на всяко осигурено лице, позволяващо извършването на справки и проследяване на осигурителната история.
(4) КОМПАНИЯТА издава на всяко осигурено лице при поискване от негова страна уникален идентификатор за използване на електронните услуги, които предлага.
(5) КОМПАНИЯТА осигурява чрез електронната си страница удобен за ползване достъп на всяко осигурено лице до данните за индивидуалната му партида и до електронното му досие след въвеждане на идентификатора по ал. 4.
(6) КОМПАНИЯТА е длъжна при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, съответно на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.
(7) Компанията предоставя при поискване на осигурено лице в 7-дневен срок писмена информация относно:
1. придобиването на права върху средствата по индивидуалната партида и последиците във връзка с това в резултат на прекратяване на правоотношението с Осигурителя;
2. условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партида след прекратяване на правоотношението по т. 1.

## VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

**§1.** За неуредени с договора въпроси се прилагат разпоредбите на КСО и ПРАВИЛНИКА. Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключване на осигурителния договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА, публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието му, без да е необходимо подписване на допълнително споразумение към него.
**§2** Всички спорове между страните се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от компетентния съд.
**§3** КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ОСИГУРИТЕЛЯ, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент /ЕС/2016/679/Общия регламент относно защитата на данните/.
**§4** 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.
**§5** С подписването на този договор ОСИГУРИТЕЛЯТ декларира, че е запознат и приема ПРАВИЛНИКА и Инвестиционната политика, действащи към момента на сключване на договора.

Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра – по един за всяка от страните.

……

*Осигурителен посредник /имена по документ за самоличност, съответно на упълномощеното лице от осигурителния посредник – ЮЛ, в случаите, когато договорът е сключен с неговото посредничество/*
*служебен номер……*

**ЗА КОМПАНИЯТА:** **ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ:**

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

**Д Е К Л А Р А Ц И Я**

**Към договор .....**

*Име* *Презиме* *Фамилия*

*ЕГН/ЛНЧ* *телефон за контакт* *e-mail*

Живущ/а/ в

*гр./с.* *пощенски код*

*ул. No, ж.к., бл., вх., ап*

*община* *област*

*лична карта №* *издадена на дата /от*

*или легитимационен документ на чужденец /вид, серия, № , дата, място на издаване, срок на валидност/*

**ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:**

1. Съм съгласен/а/ да бъда осигуряван/а/ от Осигурителя си в ДПФ "Съгласие".
2. Запознат/а/ съм и приемам Правилника за организацията и дейността на ДПФ "Съгласие", Инвестиционната политика на ДПФ „Съгласие".
3. Право на наследствена пенсия имат следните лица в съотношение на разпределение на наследствената пенсия, както следва:

| *Име, презиме, фамилия* | *ЕГН* | *% на разпределение* |
|---|---|---|
| 1. | | |
| 2. | | |
| 3. | | |
| 4. | | |
| 5. | | |

☐ Наследници по закон, съгласно Закона за наследството.

*Компанията запознава осигуреното лице, че допълнителното доброволно пенсионно осигуряване се осъществява на принципите на капиталовопокривните схеми на базата на дефинирани вноски; постигнатите от Компанията резултати при инвестиране на средствата на ДПФ "Съгласие" нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати; стойността на дяловете може да се понижи и постигането на положителна доходност не е гарантирано.*

ДЕКЛАРАТОР:…….

/подпис/