Д О Г О В О Р

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ОСИГУРИТЕЛ

No Р _____ – _____ _____

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, от една страна

и

ОСИГУРИТЕЛЯТ:.....,

/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 негови служители/работници и/или лицата, работещи по договор за възлагане на управление и контрол /осигурени лица/.
(3) Осигуряването по договора включва правоотношението между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРИТЕЛЯ, правата и задълженията на страните по него, както и на наследниците на осигурените лица.

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 всеки осигурен по договора:

☐ месечни осигурителни вноски в размер на .....на сто от ……...../МРЗ, БРЗ, друг

осигурителен доход……;
/цифром и словом/

или……... вноска, определена в абсолютен размер;
/цифром и словом/

☐ осигурителни вноски за друг период, вносими на всеки .....месеца, определена в абсолютен размер;

……
/цифром и словом/

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

(2) ОСИГУРИТЕЛЯТ ще прави за своя сметка осигурителни вноски по ал. 1 само за лицата, декларирали предварително съгласието си да бъдат осигурявани, съгласно условията на този договор и подписали декларация по образец – Приложение № 2.

(3) Размерът на осигурителните вноски, внасяни от ОСИГУРИТЕЛЯ се определя за всеки осигурен поотделно и се посочва в Списък – Приложение № 1.

(4) Промени в първоначално определения размер на осигурителната вноска могат да се договарят с допълнително споразумение.

(5) За внесените във ФОНДА осигурителни вноски ОСИГУРИТЕЛЯТ може да ползва данъчни облекчения при условията, регламентирани в ПРАВИЛНИКА.

Чл.4. (1) ОСИГУРИТЕЛЯТ превежда сумата на осигурителните вноски за своя сметка и за сметка на Осигурените лица чрез банков превод по банковата 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.

Чл.5. ОСИГУРИТЕЛЯТ се задължава да преведе встъпителна такса за всяко новоосигурено лице. В случай, че таксата не бъде внесена, тя се удържа за сметка на първата осигурителна вноска.

Чл.6. (1) Осигурените лица могат да правят за своя сметка месечни осигурителни вноски в размер, посочен в индивидуален договор, сключен с КОМПАНИЯТА, или в декларация по образец – Приложение № 2.

(2) В случаите по ал.1 ОСИГУРИТЕЛЯТ удържа сумите на личните осигурителни вноски от трудовото възнаграждение за съответния месец и ги превежда по банковата сметка на ФОНДА.

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

Чл.7. (1) Допълнителните пенсии се отпускат по писмено заявление – образец, подадена 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.8. ОСИГУРИТЕЛЯТ има право:
1. Да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без да се нарушават правата на осигурените, определени в ПРАВИЛНИКА и договора, както и да възобнови тяхното внасяне по всяко време;
2. Да ограничи правото на всеки осигурен по договора да прехвърли внесените в негова полза средства за доброволно пенсионно осигуряване в друг доброволен пенсионен фонд;
3. Ограниченията по т. 2 не се прилагат, когато осигурителният договор е прекратен, както и когато трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договорът за управление и контрол между ОСИГУРИТЕЛЯ и осигурения са прекратени.
Чл. 9. ОСИГУРИТЕЛЯТ се задължава:
1. да прави осигурителни вноски съгласно условията на осигурителния договор;
2. заедно с извършване на превода да изпраща в КОМПАНИЯТА поименна информация за размера на осигурителните вноски за всеки осигурен и за всички настъпили промени в състава на осигурените лица и в размера на осигурителните вноски съгласно Списък - Приложение № 1, по начин, уточнен с КОМПАНИЯТА;
3. преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска да представи предварително писмено съгласие на лицето/лицата, в чиято полза е сключен договорът, чрез подписване на декларация по образец - Приложение № 2;
4. да уведоми писмено КОМПАНИЯТА за обстоятелства, които препятстват изпълнението на договора;
5. по желание на осигурен да удържа от възнаграждението му за съответния месец лична осигурителна вноска, която е за негова сметка, и да я превежда по сметката на ФОНДА.
Чл. 10. КОМПАНИЯТА има право да събира такси и удръжки.
Чл. 11. 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.12. КОМПАНИЯТА не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените по договора средства.
Чл.13. 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.14. Осигурените лица имат всички права, които произтичат от КСО, ПРАВИЛНИКА, както и правото да:
1. променят вида на пенсията от срочна в пожизнена и обратно, но не повече от веднъж в годината;
2. променят срока за получаване на пенсията;
3. променят начина и датата на изплащане на пенсията;
4. изтеглят:

- по всяко време натрупаните по индивидуалната партида средства от лични осигурителни вноски;
- средствата, натрупани от вноски на ОСИГУРИТЕЛЯ - само при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

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: посочва се само една позиция

Чл.15. (1) Осигурените по този договор лица попълват декларация по образец – Приложение № 2, в която посочват 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.16. Настоящият договор е безсрочен и влиза в сила от датата на подписването му.
Чл.17. Изменения и допълнения в осигурителния договор се правят по взаимно съгласие между страните, изразено в писмена форма при спазване на действащото законодателство.
Чл.18. КОМПАНИЯТА не може да прекрати едностранно осигурителен договор, освен в случаите, определени в закон.
Чл.19. ОСИГУРИТЕЛЯТ може да прекрати осигурителния договор с едномесечно писмено предизвестие. В този случай правата на осигурените от него лица върху сумите по индивидуалните партиди се запазват при условията, при които е бил сключен договора, освен ако в императивни разпоредби на закона е предвидено друго.

VI. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.20. (1) За осъществяване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване КОМПАНИЯТА събира такси и удръжки съгласно определените в ПРАВИЛНИКА на ФОНДА.
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 осигуренотолице 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 договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция – 3.20 на сто.
2.2. по договор с работодател с размер на вноската до данъчната преференция, при допълнително условие в договора да направи периодични вноски за период най-малко от 24 месеца – 1.85 на сто;
2.3. по договор с работодател с размер на вноската над данъчната преференция – 1.85 на сто.
2.4. по договор с работодател в зависимост от броя на осигурените лица:
- до 1000 лица, включително – 3.20 на сто;
- от 1001 до 2000 лица, включително – 3.00 на сто;
- от 2001 до 3000 лица, включително – 1.85 на сто;
- от 3001 до 4000 лица, включително – 1.70 на сто;
- над 4000 лица – 0 на сто.
2.5. когато определената по т.т. 2.1., 2.2. и 2.3. такса по договор с работодател се различава от определената по т. 2.4. се прилага тази, която е по-ниска.
(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 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.21. (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.22. (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 № 1

Договор No

Списък на осигурените лица

No	Име, Презиме, Фамилия	ЕГН/ЛНЧ	Осигурителна вноска в евро
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			
22.			
23.			
24.			
25.			
26.			

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

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 Доброволен пенсионен фонд "Съгласие".
2. Съм съгласен/а/ да правя за сметка на моето трудово възнаграждение месечна осигурителна вноска в размер на:

цифром *словом*

3. Запознат/а/ съм и приемам Правилника за организацията и дейността на ДПФ "Съгласие" и Инвестиционната политика на ДПФ „Съгласие".
4. 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/