

ДОГОВОР
ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ДОВЕРИЕ"

№

Днес година, между:

ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ "ДОВЕРИЕ" АД, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ул. "Тинтява" № 13Б, вх. А, ет. 7, регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Ангелина Стоянова Петрова и Мирослав Крумов Маринов, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ДОВЕРИЕ"**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. № 13905/28.11.2000 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130427646, **идентификационен код в НАП 011**, от една страна

и

....., ЕГН.....,

притежаващ л.к.№, издадена от, гр..... наг.,

Постоянен адрес: гр./с., п.к....., обл....., ж.к./бул./ул..... №

бл., вх., ет., ап.,

Настоящ адрес: гр./с., п.к....., обл....., ж.к./бул./ул..... №

бл., вх., ет., ап., тел...../....., моб.тел....., e-mail:.....

подал/а индивидуално заявление за участие (за промяна на участие) №..... от..... г. (служебно разпределен/а с протокол №от..... г.)

наричан/а/ по-долу **ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. Предмет на договора е допълнително задължително пенсионно осигуряване в Професионален пенсионен фонд "Доверие" (ППФ "Доверие") за професионална пенсия за ранно пенсиониране.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Действието на договора не се ограничава със срок и той влиза в сила от датата на:

1. сключването му с лице, подало заявление за участие в ППФ "Доверие", след регистрацията от Националната агенция за приходите (НАП);

2. 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 професионалния пенсионен фонд, в който лицето, подало заявление за промяна на участието, е осигурено.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл. 3. (1) Осигуряването в ППФ "Доверие" се извършва с парични месечни осигурителни вноски, размерът на които е определен в Кодекса за социално осигуряване (КСО), както следва:

1. 12 на сто – за лицата, работещи при условията на първа категория труд;

2. 7 на сто – за лицата, работещи при условията на втора категория труд.

(2) Осигурителните вноски по ал. 1 се събират от НАП, като се превеждат от осигурителите по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната ѝ териториална дирекция.

(3) Осигурителните вноски по ал. 2 се превеждат в специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на НАП, която в срок до 30 дни от датата на постъпването им ги превежда по сметка на ППФ "Доверие", посочена от **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) **ДРУЖЕСТВОТО** носи отговорност пред **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на ППФ "Доверие" суми от осигурителните вноски.

(5) Вноските в ППФ "Доверие" са изцяло за сметка на осигурителя, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.

(6) Осигурителните вноски в ППФ "Доверие" се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

IV. ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В ППФ "ДОВЕРИЕ"

Чл. 4. (1) Осигуряването в ППФ "Доверие" дава право на:

1. професионална пенсия за ранно пенсиониране при наличие на следните условия:

а) не по-малко от 10 години осигурителен стаж, след 31 декември 1999 г., при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО;

б) не по-малко от 15 години осигурителен стаж, след 31 декември 1999 г., при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО.

2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към същата дата;

4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО, и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на т. 1;

5. прехвърляне в универсален пенсионен фонд, на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията и по реда на Част I на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на т. 1;

6. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на наследниците на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – преживял съпруг, низходящи или възходящи, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството;

7. еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от средствата по индивидуалната партида на наследниците на пенсионер – преживял съпруг, низходящи или възходящи, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(2) При преценяване правото на пенсия по ал. 1, т. 1, б. „а“ и „б“ осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд, без превръщане.

V. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНАТА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ, ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 5. (1) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска, когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** е изпълнило условията по чл. 4, ал. 1, т. 1, въз основа на подадено заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от датата на придобиване на правото, ако заявлението с необходимите, съгласно Глава осма от Правилника за организацията и дейността на ППФ „Доверие“ (Правилника), документи е постъпило в **ДРУЖЕСТВОТО** в 6-месечен срок от тази дата.

(3) Когато заявлението и документите са постъпили след срока по ал. 2, професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирано заявлението в **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) За изплащане на професионалната пенсия за ранно пенсиониране между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се сключва пенсионен договор по образец, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

Чл. 6. (1) В случаите на чл. 4, ал. 1, т. 2 – 4 и т. 6 и 7 еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на подадено заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, негов наследник или наследник на пенсионер.

(2) Еднократното или разсрочено изплащане се извършва в 3-месечен срок от подаването на заявлението, придружено с необходимите, съгласно Глава осма от Правилника, документи.

(3) Когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, респ. негов наследник или наследник на пенсионер желае да получи средствата по индивидуалната партида разсрочено, се сключва договор за разсрочено изплащане по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в който се определят редът и начинът за разсрочено изплащане.

(4) 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 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към датата на първото плащане.

(5) Периодът на разсрочените плащания не може да бъде по-малък от 2 месеца.

Чл. 7. Прехвърлянето на средствата по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд по чл. 4, ал. 1, т. 5 се извършва въз основа на заявление по образец на пенсионноосигурителното дружество, в 3-месечен срок от регистрирането му, при условията и по реда на чл. 55 от Правилника.

VI. ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 8. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в ППФ „Доверие“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако са изтекли две години от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното разпределение след възникване на задължението му за осигуряване.

(2) Извън случаите по ал. 1 участието може да се променя и натрупаните средства по индивидуалната партида в ППФ „Доверие“ могат да се прехвърлят в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество след изтичане на една година от сключване на осигурителния договор.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да промени без ограничение участието си в ППФ „Доверие“ при несъгласие с извършени промени в Правилника, които не произтичат от изменение на нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 11 подаде заявление за това.

(4) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида от ППФ „Доверие“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва по реда и начина, и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) и в Глава девета от Правилника.

VII. ПРАВО НА ИЗБОР ЗА ПРОМЯНА НА ОСИГУРЯВАНЕТО ВЪВ ФОНД „ПЕНСИИ“

Чл. 9 (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право еднократно да промени осигуряването си от професионалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ с увеличена осигурителна вноска, в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(2) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредба за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 10. (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 от заместник-председателя на КФН, което съдържа информацията по чл. 25, ал. 2 от Правилника, по един от следните начини:

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 електронния подпис, подписано с квалифициран електронен подпис от **ДРУЖЕСТВОТО**.

*С означение „X“ се посочва изборият от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** начин за получаване на годишното извлечение от индивидуалната партида, а в случай, че изборът не е посочен, извлечението се изпраща по пощата.*

(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, предхождащ този, през който е подадена молбата – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е извършено прехвърлянето – в срок седем работни дни от датата на превеждането на средствата по сметката на професионалния пенсионен фонд, в който лицето е преминало, по реда на чл. 8, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН;

3. превеждане на средствата от индивидуалната партида във фонд „Пенсии“, на основание чл. 129, ал. 17 от КСО, в едномесечен срок от датата на превода.

Чл.11. ДРУЖЕСТВОТО уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едномесечен срок от получаване на решението на заместник-председателя на КФН.

IX. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА

Чл. 12. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. да извършва всички необходими действия по допълнително задължително пенсионно осигуряване на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, съгласно действащата нормативна уредба, Правилника и условията на този договор;

2. да заверява индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с постъпилите за него осигурителни вноски в ППФ „Доверие“, съобразно техния размер, след намаляването им с предвидената в ал. 2, т. 1.1. такса;

3. да инвестира натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в съответствие с действащата нормативна уредба;

4. да разпределя по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** дохода, реализиран от инвестирането на средствата по нея;

5. да не преразпределя средства от индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** по други индивидуални партиди в ППФ „Доверие“;

6. в 30-дневен срок от постъпването на първата месечна вноска, да издаде на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** регистрационен талон по утвърден образец с индивидуалния му осигурителен номер;

7. да не предоставя на трети лица информация, с която разполага, за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или за неговите наследници;

8. при поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да му предостави заверено копие от Правилника;

9. да извършва всички други действия, които произтичат от действащата нормативна уредба, Правилника и условията на този договор.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** има право:

1. да събира такси и да прави удържки, както следва:

1.1. удържка от всяка постъпила в ППФ „Доверие“ осигурителна вноска в размер на:

1.1.1. за 2016 г.:

1.1.1.1. 4.5 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 96 и под 96 месеца;

1.1.1.2. 4.25 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 97 до 120 месеца, включително;

1.1.1.3. 4.0 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 121 до 180 месеца, включително;

1.1.1.4. 3.5 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 180 месеца.

1.1.2. за 2017 г.:

1.1.2.1. 4.25 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 96 и под 96 месеца;

1.1.2.2. 4.0 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 97 до 120 месеца, включително;

1.1.2.3. 3.75 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 121 до 180 месеца, включително;

1.1.2.4. 3.5 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 180 месеца.

1.1.3. за 2018 г.:

1.1.3.1. 4.0 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 96 и под 96 месеца;

1.1.3.2. 3.8 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 97 до 120 месеца, включително;

1.1.3.3. 3.7 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 121 до 180 месеца, включително;

1.1.3.4. 3.5 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 180 месеца.

1.1.4. от 2019 г.:

1.1.4.1. 3.75 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 96 и под 96 месеца;

1.1.4.2. 3.5 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 97 до 120 месеца, включително;

1.1.4.3. 3.25 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 121 до 180 месеца, включително;

1.1.4.4. 3.0 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 180 месеца.

1.2. инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ППФ „Доверие“, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**, в размер, както следва:

1.2.1. за 2016 г. – 0.9 на сто годишно;

1.2.2. за 2017 г. – 0.85 на сто годишно;

1.2.3. за 2018 г. – 0.8 на сто годишно;

1.2.4. от 2019 г. – 0.75 на сто годишно.

1.3. такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида от ППФ „Доверие“ в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО.

2. при определянето на броя на месеците по т. 1.1, за които са постъпили вноски, се вземат предвид и постъпилите осигурителни вноски в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако осигуреното лице представи извлечение от индивидуалната партида или справка от НАП, за преведените осигурителни вноски и месеците, за които се отнасят, в професионалния пенсионен фонд (фондове), от който (които) са прехвърлени средства.

3. таксата по т. 1.1. не се удържа върху прехвърлени средства от друг съответен фонд;

4. да изисква от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в ППФ „Доверие“ или във връзка с отпускането и изплащането на пенсията или с еднократното или разсрочено изплащане.

Чл. 13. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ се задължава да уведомява своевременно **ДРУЖЕСТВОТО** за промяна в личните му данни, смяна на местоработата, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнението на този договор.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има и следните права:

1. да обжалва решения на Управителния съвет и актове на представляващите **ДРУЖЕСТВОТО**, които засягат правата му, при условията и по реда на Правилника, като решенията на Управителния съвет могат да се обжалват и по съдебен ред;
2. да сигнализира представляващите **ДРУЖЕСТВОТО** за грешки, пропуски и нелоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на Правилника, от негови служители;
3. да сигнализира Попечителския съвет на ППФ "Доверие" и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Х. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 14. (1) Изменения и допълнения на договора се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните.

(2) Предложенията за измененията и допълненията се правят до другата страна най-късно до 45 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

Чл. 15. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** не може да прекратява едностранно договора.

(2) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. при прехвърляне на средствата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава девета от Правилника, към съответния фонд, управляван от пенсионноосигурителното дружество, до което лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната му партида от ППФ "Доверие" – от датата на прехвърляне на средствата;

2. при промяна на осигуряването от професионалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ – от първо число на месеца, следващ месеца, в който лицето е избрало да се осигурява само във фонд „Пенсии“;

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 партида - от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане;

5. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите на чл. 4, ал. 1, т. 3 и 4 - от датата на еднократното изплащане;

6. при прехвърляне в универсален пенсионен фонд, на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите на чл. 4, ал. 1, т. 5 - от датата на прехвърляне на средствата.

ХІ. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 16. 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. 17. 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. 18. С подписването на настоящия договор **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** удостоверява, че е:

запознато с Правилника

получило екземпляр от Правилника

Вярното се отбелязва с "X"

на г. и е информирано, че при поискване от негова страна може да се запознае, респ. да получи екземпляр от Правилника, след всяка извършена в него промяна.

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

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....
/име, презиме, фамилия, подпис и печат/

.....
/подпис/