

ДОГОВОР

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛЕН 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 **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д.№ 610/13.02.2001 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130474628, **идентификационен код в НАП 012**, от една страна

И

Име Презиме Фамилия

ЕГН/ЛН/ЛНЧ (), лична карта № (), издадена на от

или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност):

Постоянен адрес: Област: Община: ПК ()

Град (село) ж.к.

Улица № Блок Вход Етаж Ап Телефон

Настоящ адрес: Област: Община: ПК ()

Град (село) ж.к.

Улица № Блок Вход Етаж Ап Телефон

Адрес на електронна поща

подад/а индивидуално заявление за участие /промяна на участие/, възобновяване на осигуряването № от г. (служебно разпределен/а с протокол № от г. 2.).

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 Универсален пенсионен фонд „Доверие“ (УПФ „Доверие“) за допълнителна пожизнена пенсия за старост.

II. СРОК НА ДОГОВОРА И ВЪЗНИКВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ

Чл. 2. (1) Действието на договора не се ограничава със срок.

(2) Осигурителното правоотношение с **ДРУЖЕСТВОТО** възниква от:

1. датата на сключването на първия осигурителен договор с лице, подало заявление за участие в УПФ „Доверие“, след регистрацията от Националната агенция за приходите (НАП) или от датата на служебното разпределение на лице в УПФ „Доверие“;

2. първо число на месеца, следващ месеца, в който лицето е избрало да възобнови осигуряването си в УПФ „Доверие“;

3. датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в УПФ „Доверие“ от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, на лице, подало заявление за промяна на участието си.

III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

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

1. за 2005 г. – 3 на сто;

2. за 2006 г. – 4 на сто;

3. от 2007 г. – 5 на сто.

(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 и 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 УПФ „Доверие“, посочена от **ДРУЖЕСТВОТО**.

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

(5) Вноските в УПФ „Доверие“ се разпределят между осигурителя и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, както следва:

1. за сметка на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – 2,2 на сто;

2. за сметка на осигурителя – 2,8 на сто.

(6) Самоосигурените лица и лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО се осигуряват в УПФ „Доверие“ изцяло за своя сметка.

(7) Осигурителните вноски в УПФ „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 УПФ „ДОВЕРИЕ“

Чл. 4. Осигуряването в УПФ „Доверие“ дава право на:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**:

а) при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

б) при навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, по желание на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия с месечен размер, не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, към датата на отпускането.

2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, 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 допълнителна пожизнена пенсия за старост, 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 наследниците на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – преживял съпруг, низходящи или възходящи, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството;

5. 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.

V. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ, ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

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

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска от датата на придобиване на правото, ако заявлението с необходимите, съгласно Глава осма от Правилника за организацията и дейността на УПФ „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, допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирано заявлението в **ДРУЖЕСТВОТО**.

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

Чл. 6. (1) В случаите на чл. 4, т. 2 – 5 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) В случаите на чл. 4, т. 2 – 5, когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, респективно 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.

VI. ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 7. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в УПФ „Доверие“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата на:

1. сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното разпределение, след възникване на задължението му за осигуряване;

2. възникване на осигурителното правоотношение по чл. 124а, ал. 3 от КСО, съответно по чл. 2, ал. 2, т. 2, когато е възобновило осигуряването си в УПФ „Доверие“;

3. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в УПФ „Доверие“ по чл. 124б от КСО, съответно по чл. 2, ал. 2, т. 3.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да промени участието си в УПФ „Доверие“ при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната му политика, ако, в тримесечен срок от уведомяването по чл. 11, ал. 1, подаде заявление за това, освен когато:

1. се променя седалището или адресът на управление на **ДРУЖЕСТВОТО**;

2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.
- (3) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партия от УПФ „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“ И ВЪВ ФОНД „ПЕНСИИ ЗА ЛИЦАТА ПО ЧЛ. 69“

Чл. 8. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да избере да промени осигуряването си от УПФ „Доверие“ във фонд „Пенсији“, съответно във фонд „Пенсији“ за лицата по чл. 69“, с увеличена осигурителна вноски, в размера на осигурителната вноски за универсален пенсионен фонд, не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

- (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) Изборът на осигуряване, редът и начинът за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноски за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредба 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.

VIII. ВЪЗОБНОВЯВАНЕ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

Чл. 9. (1) Лице, което е променило осигуряването си по реда на чл. 8, ал. 1, може да възобнови осигуряването си в УПФ „Доверие“, не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

- (2) Правото по ал. 1 може да се упражни след изтичане на една година от избора по чл. 8, ал. 1.
- (3) Възобновяването на осигуряването се извършва по реда и начина, и в сроковете предвидени в Наредба № 33 от 19.09.2006 г. на КФН и в чл. 57 от Правилника.

IX. 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 партия, с данни до 31 декември на предходната година, по образец, утвърден с наредба на КФН, по един от следните начини:

1. по пощата, на постоянния адрес на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**;
2. на посещения в договорна e-mail адрес, по реда на Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги, подписано с квалифициран електронен подпис от **ДРУЖЕСТВОТО**.

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

(2) Освен в случая по ал. 1 извлечение от индивидуалната партия 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 партия в универсален 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 универсалния 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 партия по сметка на НАП, на основание чл. 129, ал. 13 от КСО, в едномесечен срок от датата на превода.

Чл. 11. (1) ДРУЖЕСТВОТО уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за:

1. конкретните изменения и допълнения в Правилника, лично или чрез публикация в два централни всекидневника, в едномесечен срок от получаване на решението на КФН;

2. направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на УПФ „Доверие“, чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет, в 7-дневен срок от промяната.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**:

1. преди сключването на осигурителен договор, актуална информация относно основните характеристики на УПФ „Доверие“ и относно участието в него;
2. при поискване, информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партия.

(3) **ДРУЖЕСТВОТО** издава на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

X. 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 партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с постъпилите за него осигурителни вноски в УПФ „Доверие“, съобразно техния размер, след намаляването им с предвидената в ал. 2, т. 1.1. такса;
3. да инвестира натрупаните средства по индивидуалната партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в съответствие с действащата нормативна уредба;
4. да разпределя по индивидуалната партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** дохода, реализиран от инвестирането на средствата по нея;
5. да не преразпределя средства от индивидуалната партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** по други индивидуални партии в УПФ „Доверие“;
6. в 30-дневен срок от постъпването на първата месечна вноски, 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 УПФ „Доверие“ осигурителна вноски в размер на:
- 1.1.1. за 2018 г.:
- 1.1.1.1. 4.0 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 120 и под 120 месеца;
- 1.1.1.2. 3.85 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 120 месеца.
- 1.1.2. от 2019 г.:
- 1.1.2.1. 3.75 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 120 и под 120 месеца;
- 1.1.2.2. 3.60 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 120 месеца.
- 1.2. инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на УПФ „Доверие“, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**, в размер, както следва:
- 1.2.1. за 2018 г. – 0.8 на сто годишно;
- 1.2.2. от 2019 г. – 0.75 на сто годишно.
- 1.3. такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партия от УПФ „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 универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако осигуреното лице представи извлечение от индивидуалната партия или справка от НАП, за преведените осигурителни вноски и месеците, за които се отнасят, в универсалния 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 изиска от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в УПФ „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 неолоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на Правилника, от негови служители;
3. да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

XI. 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. Така 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 в 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 партия от УПФ „Доверие“ – от датата на прехвърляне на средствата;
2. при промяна на осигуряването от универсалния пенсионен фонд във фонд „Пенсији“, съответно във фонд „Пенсији за лицата по чл. 69“ – от първо число на месеца, следващ месеца, в който лицето е избрало да се осигурява само във фонд „Пенсији“, съответно фонд „Пенсији за лицата по чл. 69“;
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 **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите на чл. 4, т. 4 – от датата на еднократното изплащане.

XII. 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:

- 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, респективно 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:** _____

..... */подпис и печати/* _____ */подпис/*

Име и фамилия: _____ Име и фамилия: _____
(на служителя, подписал договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО**) (на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**)

или _____

Имена по документ за самоличност _____ и служебен номер _____
(на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, подписал/о договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО**)