

2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

(3) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партия 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 разпределение 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 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 договора 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 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 партия във фонд „Пенсии“, на основание чл. 129, ал. 17 от КСО, в едноседмичен 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 едноседмичен срок от получаване на решението на КФН;

2. направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на ППФ „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 ППФ „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.

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 партия 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 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 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 2018 г.:

1.1.1.1. 4.0 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 96 и под 96 месеца;

1.1.1.2. 3.8 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 97 до 120 месеца, включително;

1.1.1.3. 3.7 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. от 2019 г.:

1.1.2.1. 3.75 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 96 и под 96 месеца;

1.1.2.2. 3.5 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 97 до 120 месеца, включително;

1.1.2.3. 3.25 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 121 до 180 месеца, включително;

1.1.2.4. 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 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 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 партия 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 партията 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 нееложни 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**.

X. 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 иксканата 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 поддало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната му партия от ППФ „Доверие“ – от датата на прехвърляне на средствата;

2. при промяна на осигуряването от ППФ „Доверие“ 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 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, ал. 1, т. 3 и 4 – от датата на еднократното изплащане;

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

XI. 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:

запознат 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 печат/ /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 изпълномощното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, подписал/и договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО**)