

**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 и регистър на юридическите лица с нестопанска цел при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Кирил Константинов Георгиев 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

.....  
ЕГН..... или идентификационен № ..... и дата на раждане .....г. (за чужденец),

лична карта № ....., издадена на ..... г. от ....., или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност), .....

**Постоянен адрес:** обл. ...., общ. ...., п.к. ...., гр./с. ...., ж.к./бул./ул. .... № ....., бл. ...., вх. ...., ет. ...., ап. ....,

**Настоящ адрес:** обл. ...., общ. ...., п.к. ...., гр./с. ...., ж.к./бул./ул. .... № ....., бл. ...., вх. ...., ет. ...., ап. ...., телефон ....., e-mail:.....

подал/а индивидуално заявление за участие / промяна на участие / възобновяване на осигуряването №..... 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 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. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ВНОСКИ

**Чл. 3.** (1) Осигуряването в УПФ „Доверие“ се извършва с парични месечни осигурителни вноски, чиито размер, определен в Кодекса за социално осигуряване (КСО), е 5 на сто от доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

(2) Осигурителните вноските по ал. 1 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.

(3) Осигурителните вноските по ал. 1 за самоосигуряващите се лица и за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.

### IV. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

**Чл. 4.** (1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ „Доверие“ и за неговото управление, **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки, както следва:

1. удържка от всяка постъпила в УПФ „Доверие“ осигурителна вноска в размер на:
  - а) 3.75 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 120 и под 120 месеца;
  - б) 3.60 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 120 месеца.
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 на 0.75 на сто годишно.
3. такса в размер на 5 евро при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида 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 ал. 1, т. 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 партида 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 ал. 1, т. 1 не се удържа върху прехвърлени средства от друг съответен фонд.

## V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

**Чл. 5.** (1) 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) до една година преди навършване на възрастта му 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 в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията 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 изплащане на средства от индивидуалната партида или разсрочено изплащане от Фонда за разсрочени плащания „Доверие“ на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост по т. 1, б. „а“, в случаите на ал. 10 и 13;

4. еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** при условията на раздел VII.

(2) Допълнителната пожизнена пенсия за старост по ал. 1, т. 1 представлява месечно плащане на предвидена в пенсионния договор сума, дължима на пенсионера от определена дата до неговата смърт, чийто размер не може да бъде по-малък от 15 на сто от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определянето му.

(3) Допълнителната пожизнена пенсия за старост по ал. 1, т. 1 може да бъде:

1. пожизнена пенсия без допълнителни условия;

2. пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане;

3. пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст.

(4) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, има право на избор на вида пенсия по ал. 3, която да му бъде отпусната, при условие, че изчисленият месечен размер на избраната пенсия, към датата на сключване на пенсионния договор, е не по-малък от минималния размер по ал. 2.

(5) Допълнителната пожизнена пенсия за старост по ал. 1, т. 1 и еднократното и разсрочено плащане по ал. 1, т. 3 се определят въз основа на натрупаната сума по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**.

(6) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, към датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане, съответно към датата на подаване на заявлението за еднократно изплащане е по-малък от сумата на brutния размер на преведените, от НАП и Националния осигурителен институт (НОИ), осигурителни вноски за това лице, индивидуалната му партида се допълва до тази сума от резерв, създаден от **ДРУЖЕСТВОТО**.

(7) Гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на този, изчислен, въз основа на brutния размер на преведените осигурителни вноски от НАП и НОИ, когато размерът на средствата по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, е:

1. по-малък от сумата на brutния размер на преведените, от НАП и НОИ, осигурителни вноски за това лице;

2. по-голям от сумата на brutния размер на преведените, от НАП и НОИ, осигурителни вноски за това лице и в пенсионния договор лицето е избрало този гарантиран размер.

(8) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, е по-голям от сумата на brutния размер на преведените, от НАП и НОИ, осигурителни вноски, и при изразено от него желание, гарантираният размер на допълнителната пожизнена пенсия за старост е равен на размера на първата пенсия.

(9) Допълнителната пожизнена пенсия за старост, с гарантиран размер по ал. 8, се отпуска само ако този гарантиран размер е по-висок от изчисления, съгласно ал. 7.

(10) Когато средствата по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, включително след допълване по реда на ал. 6, са недостатъчни за отпускането на допълнителна пожизнена пенсия за старост в размера по ал. 2, но надвишават трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към датата на определяне на стойността на средствата по партидата, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да ги получи разсрочено.

(11) Месечният размер на разсроченото плащане по ал. 10, към датата на определянето му, не може да бъде по-голям от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО към същата дата и по-малък от 15 на сто от нейния размер.

(12) Гарантираният размер на разсроченото плащане по ал. 10 е равен на този, изчислен съгласно ал. 7.

(13) Когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване по реда на ал. 6, те се изплащат на лицето еднократно.

**Чл. 6.** (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) **ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ**, което е придобило право на пенсия от универсален пенсионен фонд, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или техния допълнен размер, в случаите по чл. 5, ал. 6, което от двете е по-голямо, в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да промени участието си в УПФ „Доверие“ при несъгласие с извършени промени в Правилника за организацията и дейността на УПФ „Доверие“ (Правилника) или в инвестиционната му политика, ако, в тримесечен срок от уведомяването по чл. 15, ал. 2, т. 1 или 2 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 партида 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.

**Чл. 7. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да избере да промени осигуряването си от УПФ „Доверие“ във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, с увеличена осигурителна вноска, в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършва изискуемата за него възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от 4 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
5. след 1 януари 2038 г. – не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(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) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** упражнява избора си по ал. 1, като подава заявление до компетентната териториална дирекция на НАП. Осигуряването на лицето по реда на ал. 1 възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора му.

(4) Редът и начинът за избор на осигуряване, за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредбата 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.

**Чл. 8. (1)** Лице, което е променило осигуряването си по реда на чл. 7, ал. 1, може да възобнови осигуряването си в УПФ „Доверие“, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и навършва изискуемата за него възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО:

1. от 1 януари 2022 г. до 31 декември 2025 г. – не по-късно от една година преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
2. от 1 януари 2026 г. до 31 декември 2030 г. – не по-късно от две години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
3. от 1 януари 2031 г. до 31 декември 2035 г. – не по-късно от три години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
4. от 1 януари 2036 г. до 31 декември 2037 г. – не по-късно от 4 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
5. след 1 януари 2038 г. – не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

(2) Правото по ал. 1 може да се упражни след изтичане на една година от избора по чл. 7, 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. 47 от Правилника.

**Чл. 9. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да му бъде издадено копие от документ по чл. 15, ал. 1, т. 5 и да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 10. (1)** Във връзка с осигуряването му в УПФ „Доверие“ **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработва получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други законови и подзаконовни нормативни актове, приложими към дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване, и този договор, и на основание посочената нормативна уредба и договора.

(2) Подробна информация за основанието, целите и срока на обработване, категориите данни, които се обработват, предоставянето им на трети лица, както и за правата във връзка със защитата на лични данни и начините за упражняването им се съдържа в документа **Информация и достъп до лични данни на клиенти на пенсионните фондове, управлявани от ПОК „Доверие“ АД**, който **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или да се запознае с неговото съдържание на [www.poc-doverie.bg](http://www.poc-doverie.bg) в секцията *Защита на личните данни*.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава да уведомява **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват за него във връзка с осигуряването му в УПФ „Доверие“, като представя и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 11.** Освен посочените в настоящия договор, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

## VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

**Чл. 12. (1) ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да предоставя на лицата, които ще се осигуряват в УПФ „Доверие“, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и на неговите наследници, информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;

2. да запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с Правилника и с инвестиционната политика на УПФ „Доверие“, и с всички техни изменения и допълнения, и му предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

3. запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, което възнамерява да сключи пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 5, ал. 10, с правилата на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, съответно на Фонда за разсрочени плащания „Доверие“, както и да му предостави, при поискване, заверено копие от тях;

4. да предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, информацията относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида;

5. да издава, при поискване, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;

6. да предоставя, при поискване, в 7-дневен срок, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител;

7. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и неговите наследници, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;

8. да не предоставя, на трети лица, информацията, с която разполага за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или неговите наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;

9. да разглежда получените сигнали и жалби, и да отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им.

(2) Освен посочените в настоящия договор, **ДРУЖЕСТВОТО** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

## VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

**Чл. 13. (1)** При смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на

низходящите на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

(2) Отказът от наследство на починалия не лишава наследниците по ал. 1 от правата им по този договор.

(3) Получаването на средства по ал. 1 не се счита за приемане на наследство.

(4) Когато няма наследници по ал. 1 средствата по индивидуалната партия на починало **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** постъпват във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

(5) Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;

2. да получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;

3. да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от документ по т. 2 и да сигнализират Попечителския съвет на УПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(6) Наследниците по ал. 1 се задължават да уведомяват **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(7) Освен посочените в настоящия договор, наследниците по ал. 1 имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

### **VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

**Чл. 14. (1) ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 май на всяка календарна година, предоставя безплатно на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** годишно извлечение от индивидуалната му партия в УПФ „Доверие“, с данни до 31 декември на предходната година, по образец, утвърден с наредба на КФН.

(2) Освен в случая по ал. 1 извлечение от индивидуалната партия се предоставя безплатно при:

1. поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – 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. 6 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 едноседмичен срок от датата на превода.

(3) Извлечението от индивидуалната партия по:

1. ал. 1 се:

а) изпраща на хартиен носител, на постоянния адрес на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**;

б) предоставя по електронен път:

като се изпраща по електронна поща на посочения в този договор e-mail адрес;

на траен носител;

чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

*С означение „X“ се посочва изборият от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** начин за получаване на извлечението от индивидуалната му партия.*

2. ал. 2, т. 1 се предоставя по начина, посочен от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в подаденото от него искане.

3. ал. 2, т. 2 се изпраща по пощата, с писмо с обратна разписка или по електронна поща, подписано с квалифициран електронен подпис от **ДРУЖЕСТВОТО**, в зависимост от избора на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в подаденото от него заявление за промяна на участието му и на посочения в заявлението електронен адрес;

4. ал. 2, т. 3 се изпраща чрез лицензиран пощенски оператор, с обратна разписка.

(4) Когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** не е направило избор по реда на ал. 3, т. 1 извлечението му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

(5) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може на промени начина на получаване на извлечението си по ал. 4 или направения избор по ал. 3, т. 1, с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

**Чл. 15. (1) ДРУЖЕСТВОТО:**

1. преди сключването на този договор, предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** актуална информация относно основните характеристики на УПФ „Доверие“ и относно участието в него;

2. запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с Правилника и с инвестиционната политика на УПФ „Доверие“, и с всички техни изменения и допълнения, и му предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

3. предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, информацията относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партия;

4. 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;

5. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

(2) **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 УПФ „Доверие“, чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет, в 7-дневен срок от промяната.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия по чл. 5, ал. 1, т. 1, има право да получи от **ДРУЖЕСТВОТО**, при поискване, информация за:

1. размера на натрупаните средства по индивидуалната му партия и за сумата на brutния размер на преведените, от НАП и НОИ, осигурителни вноски по партията;

2. видовете плащания, които **ДРУЖЕСТВОТО** предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане, въз основа на информацията по т. 1 и формулата за съответния вид плащане, определена с Наредба № 69 от 15.06.2021 г. на КФН.

#### IX. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

**Чл. 16.** (1) Изменения и допълнения на договора се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните.

(2) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 15, ал. 2, т. 1, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

**Чл. 17.** (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 УПФ „Доверие“ – от датата на прехвърляне на средствата;

2. при промяна на осигуряването от универсалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ – от първо число на месеца, следващ месеца, в който лицето е избрало да се осигурява само във фонд „Пенсии“, съответно фонд „Пенсии 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 партида по чл. 5, ал. 10 – 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. 5, т. 3 – от датата на еднократното изплащане.

#### X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 18.** 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.

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:.....  
(на служителя, подписал договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО**)

Име и фамилия:.....  
(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**)