

# ДОГОВОР

## ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ С ЛИЧНИ ВНОСКИ

№ Л. ....

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, пенсионна лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Николай Иванов Марев и Кирил Константинов Георгиев, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, която управлява **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ”**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. №12540/2000 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130410344, от една страна

И

....., ЕГН.....

или идентификационен № ..... (за чужденец), л.к. № ....., издадена на.....г.

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

....., дата на раждане .....г., месторождение .....

....., гражданство....., държава на постоянно пребиваване.....

**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:.....

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 доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Доверие” (ДПФ „Доверие”), управляван от **ДРУЖЕСТВОТО**, за всички видове допълнителни пенсии съгласно Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Доверие” (Правилника), с лични осигурителни вноски от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**.

### II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

**Чл. 2.** (1) Участието на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в ДПФ „Доверие” започва от датата на сключване на този договор, той влиза в сила след постъпване в ДПФ „Доверие” на първата осигурителна вноска и неговото действие не се ограничава със срок.

(2) При прехвърляне на средства от професионален пенсионен фонд или от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество в ДПФ „Доверие”, осигурителният договор или допълнителното споразумение с **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в ДПФ „Доверие”.

### III. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ВНОСКИ И УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ПЛАЩАНЕТО ИМ

**Чл. 3.** (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава да внася в ДПФ „Доверие” лични осигурителни вноски, определени по вид и размер, както следва:

1. **месечни, в размер на** ..... на сто от.....  
(МРЗ, БРЗ, друг осигурителен доход – цифром и словом)

или .....  
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

2. **периодични, в размер на** .....на всеки .....месеца  
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

3. **еднократна, в размер на** .....  
(вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом)

**С означение „Х” се посочва вида осигурителна вноска**

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да внася месечните и периодичните осигурителни вноски в по-висок размер от посочения в ал. 1, без за това да е необходимо да се подписва допълнително споразумение към договора.

(3) Месечните и периодичните осигурителни вноски се внасят до ..... число на месеца, следващ месеца или периода, за който се отнасят.

(4) Еднократната вношка се внася в срок до ..... дни от датата на сключване на договора.

(5) Осигурителните вноски се внасят в ДПФ „Доверие“:

1. по банкова сметка на ДПФ „Доверие“, посочена в договора

2. ....  
(описва се другия начин, по който **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** желае да внася осигурителната вношка)

**С означение „Х“ се посочва избраният начин за плащане на вноската.**

(6) При внасяне на месечната или периодична осигурителна вношка **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** задължително посочва ЕГН, трите имена, размер на вноската и месеца, съответно периода, за който се прави.

(7) Осигурителите са длъжни, съгласно чл. 233 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), по желание на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да удържат от възнаграждението му за съответния месец осигурителната вношка, която е за негова сметка, и да я превеждат в ДПФ „Доверие“.

(8) За внесените в ДПФ „Доверие“ лични осигурителни вноски **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да ползва данъчни облекчения, при условията и по реда на чл. 12 от Правилника.

#### **IV. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ, ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

**Чл. 4.** (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** придобива право на лична пенсия за старост от ДПФ „Доверие“ при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО.

(2) По желание на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** личната пенсия за старост може да се изплаща до пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, от лицето.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** придобива право на лична пенсия за инвалидност, при трайно намалена работоспособност 50 и над 50 на сто – от датата на инвалидизирането, определена в експертното решение на ТЕЛК или НЕЛК.

(4) Допълнителната пенсия, съгласно Правилника, се отпуска при условие, че изчисленият месечен размер, към датата на отпускането ѝ, е не по-малък от 10.0 на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, към същата дата.

(5) Когато изчисленият месечен размер на личната допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 4, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право:

1. да направи допълнително еднократна вношка в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по ал. 4;

2. да отложи своето пенсиониране и да продължи да прави вноски в ДПФ „Доверие“, докато по индивидуалната му партида се натрупат средства в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по ал. 4;

3. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида по реда на чл. 5.

(6) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 4, наследникът на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или ползващото лице имат правата по ал. 5, т. 1 и 3.

**Чл. 5.** (1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида имат **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, неговите наследници или ползващото лице, които са придобили право на съответния вид допълнителна пенсия и са подали заявление за еднократно или разсрочено изплащане.

(2) Средствата по индивидуалната партида задължително се изплащат еднократно или разсрочено, когато лицата по ал. 1 са подали заявление за отпускане на съответния вид пенсия и изчисленият месечен размер, към датата на отпускането ѝ, е по-малък от минималния размер по чл. 4, ал. 4 и те не са се възползвали от правата си по чл. 4, ал. 5, т. 1 и 2 и ал. 6.

**Чл. 6.** Допълнителните пенсии се отпускат, когато са изпълнени условията на чл. 4, въз основа на подадено заявление, по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Допълнителните пенсии се отпускат от първо число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението в **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) За изплащане на допълнителната пенсия между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, наследника или ползващото лице се сключва пенсионен договор по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

**Чл. 7.** (1) В случаите по чл. 5 еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на подадено заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в срок от 30 работни дни от подаването на заявлението, придружено с необходимите, съгласно Глава десета от Правилника, документи.

(2) Когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, респ. негов наследник или ползващо лице, 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.

(3) Средствата по индивидуалната партида или полагащата се част на наследника или на ползващото лице се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по-малък от минималния размер по чл. 4, ал. 4.

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

#### **V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**

**Чл. 8.** (1) Осигуряването в ДПФ „Доверие“ дава право на:

1. лична пенсия за старост – за определен срок;

2. лична пенсия за инвалидност – за определен срок;

3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или част от тях.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право на свободен избор между съответния вид пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, при условията и по реда на Правилника.

(3) В случаите по ал. 1, т. 3, когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** изтегли натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната партида или част от тях, преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, то заплаща данък при условията и по реда на чл. 12, ал. 8 и 9 от Правилника и такса по чл. 16, ал. 1, т. 4.

**Чл. 9. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната партида в ДПФ „Доверие“ или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал. 1 **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната му партида в ДПФ „Доверие“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната политика на ДПФ „Доверие“, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 18, ал. 2, т. 1 или 2, подаде заявление за това, освен когато промените произтичат от изменение в нормативната уредба.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, да прехвърли натрупаните по този договор средства по индивидуалната му партида или част от тях, по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия, до втора степен, в ДПФ „Доверие“ или в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

**Чл. 10. 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. 13, ал. 1, т. 5 и да сигнализира Консултативния съвет на ДПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 11. (1)** Във връзка с осигуряването му в ДПФ „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 доброволно 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 ДПФ „Доверие“, като представя и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 12.** 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. 13. (1) ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да предоставя на лицата, които ще се осигуряват в ДПФ „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 ДПФ „Доверие“, и с всички техни изменения и допълнения, и му предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

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

4. 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;

5. 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;

6. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на наследниците или ползващите лица на починало **ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ**, писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства;

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;

10. преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане, да запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с правата му във връзка с придобитото право на пенсия и го консултира при избора на най-подходящо плащане.

(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 НАСЛЕДНИЦИТЕ И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

**Чл. 14. (1)** Съгласно Правилника право на наследствена пенсия от ДПФ „Доверие“ имат:

1. наследниците по закон;

2. трето ползващо лице.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** определя следните ползвачи лица, които имат право да получат наследствена пенсия по този договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, по него:

1. децата си;  
 2. съпруга/съпругата си;

3. посочените в таблицата лица, както следва:

№	Име, презиме, фамилия	ЕГН	Родствена или семейна връзка (ако има такава)	Дял в %
1				
2				
3				

100%

**Забележка.** Деца или съпругът/съпругата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** могат да се посочат и в таблицата. Деца или съпругът/съпругата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** задължително се посочат в таблицата, ако то не желае да посочи всички свои деца, като ползвачи лица или желае да определи различна полагаща се част на децата и/или на съпруга/съпругата си.

(3) Когато в ал. 2, т. 1, като ползвачи лица са определени децата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, без да са посочени поименно в ал. 2, т. 3, право на наследствена пенсия имат и децата, родени след сключването на договора.

(4) Когато в ал. 2, т. 2, като ползвачо лице е определен съпругът или съпругата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, без да са посочени поименно в ал. 2, т. 3, право на наследствена пенсия има лицето, което се намира в брак с **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, към датата на смъртта му.

(5) Когато третите ползвачи лица са повече от едно, но в ал. 2, т. 3 не е посочена полагащата им се част, те имат равни права.

(6) Когато третите ползвачи лица са повече от едно и някое от тях почине преди **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или откаже да получи полагащата му се част, неговата част се разпределя, съответно, към частта на останалите ползвачи лица.

(7) При смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, когато няма определени ползвачи лица или определените ползвачи лица, са починали преди **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, или са отказали да получат полагащата им се част, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъка от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(8) В случаите по ал. 7 и когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** няма наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в пенсионния резерв на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 15.** (1) Наследниците или ползвачите лица по чл. 14 имат право:

- на наследствена пенсия за определен срок;
- на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или част от тях;
- да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;
- да получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;

5. 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. 4 и да сигнализират Консултативния съвет на ДПФ „Доверие” и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) При придобиване право на наследствена пенсия лицата по ал. 1 имат право на свободен избор между получаването на пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида, при условията и по реда на Правилника.

(3) Лицата 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.

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

## VIII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

**Чл. 16.** (1) За осъществяване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „Доверие” и за неговото управление, **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки, както следва:

- при осигуряване с месечни, периодични или еднократни осигурителни вноски, удържка от всяка вноска в размер, както следва:
  - 4 на сто – за осигурителна вноска до 500 евро, включително;
  - 3,5 на сто – за осигурителна вноска от 500.01 до 2 500 евро, включително;
  - 2,5 на сто, но не повече от 250 евро – за осигурителна вноска над 2 500 евро.
- размерът на таксата по т. 1 се намалява, в зависимост от броя на осигурителните вноски, постъпили в ДПФ „Доверие”, както следва:
  - с 12.50 на сто – при постъпили от 25 до 48 осигурителни вноски, включително;
  - с 18.75 на сто – при постъпили от 49 до 96 осигурителни вноски, включително;
  - с 25 на сто – при постъпили над 96 осигурителни вноски.
- инвестиционна такса в размер на 9.0 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на ДПФ „Доверие”;
- такса в размер на 10 на сто от изтегляната сума, но не повече от 10 евро при пълно или частично изтегляне на средства от индивидуалната партида в случаите на чл. 8, ал. 3.

(2) За лицата, които са осигурени в универсалния или в професионалния пенсионен фонд, управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**, размерът на удържките, изчислен по ал. 1, т. 1 или 2 се намалява с 15 на сто.

(3) Размерът на таксата по ал. 1 е 2 на сто за осигурени лица в ДПФ „Доверие“, които:

1. са навършили 60-годишна възраст;
2. получават пенсия от Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Доверие“;
3. получават или са получавали плащания от Фонд за разсрочени плащания „Доверие“;
4. получават или са получавали професионална пенсия за ранно пенсиониране от Професионален пенсионен фонд „Доверие“.

(4) Таксата по ал. 1, т. 1 не се удържа върху:

1. прехвърлени средства от професионален пенсионен фонд, от друг съответен фонд или от една партия в друга партия на ДПФ „Доверие“;

2. еднократна лична осигурителна вноски:

а) от средства, изплатени на осигурено лице в случаите на чл. 48, ал. 1, т. 1 и чл. 51 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие“ и на чл. 50, ал. 1, т. 1 от Правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „Доверие“;

б) в размер, равен на еднократно изплатени от доброволния пенсионен фонд средства от лични вноски, внесена в срок до две години от датата на изплащането на средствата;

в) от лица по чл. 41, ал. 1 от Правилника, по чл. 50, ал. 1, т. 2 от Правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „Доверие“ и по чл. 48, ал. 1, т. 2 и чл. 75, ал. 1 – 3 от Правилника за организацията и дейността на Универсален пенсионен фонд „Доверие“ в размер, равен на полагащата им се част от средствата по индивидуалната партия на осигурено лице или на пенсионер, съответно от дължимите плащания на починалия.

(4) Таксата по ал. 1, т. 4 не се събира, когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** изтегля средствата по индивидуалната партия, поради това, че не е съгласно с изменения и допълнения на Правилника или поради преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** или на ДПФ „Доверие“.

## IX. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл.17.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 май на всяка календарна година, предоставя 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.

(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 или част от тях в доброволен 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 доброволния пенсионен фонд, в който се прехвърлят средствата, по реда на чл. 18, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(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 избраният от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ начин за получаване на извлечението от индивидуалната му партия.**

2. по 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 прехвърляне на средствата му и на посочения в заявлението електронен адрес.

(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. 18.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, преди сключването на този договор, предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „Доверие“ и относно участието в него.

(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 ДПФ „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 пенсия по чл. 4, има право да получи от **ДРУЖЕСТВОТО**, при поискване, информация за:

1. размера на натрупаните средства по индивидуалната му партия;

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 изчисляване на пенсията, определена в актюерските разчети на ДПФ „Доверие“.

**Чл. 19.** С настоящата разпоредба **ДРУЖЕСТВОТО** изрично уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, че в зависимост от постигнатата доходност от инвестирането на средствата на ДПФ „Доверие“ стойността на един дял се увеличава или намалява, в резултат на което се

увеличава или намалява и размерът на средствата по индивидуалната партида, като на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените от него средства.

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

**Чл. 20.** (1) Изменения и допълнения на настоящия договор се извършват с допълнително писмено споразумение, подписано от страните по него.

(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. 18, ал. 2, т. 1, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

(3) Договорът не може да се прекратява едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. при смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – от датата на настъпването на смъртта;

2. когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава единнадесета от Правилника, прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида в ДПФ „Доверие“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество – от датата на превеждане на средствата по сметката на съответния фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

3. при еднократно изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – от датата на еднократното изплащане на средствата;

4. при сключване на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида – от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане.

#### ХІ. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 21.** За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, и на Правилника.

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

Банкова сметка на **ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**:

IBAN: **BG09 BPBI 7940 100DOVERIE**, BIC: **BPBIBGSF**, банка: „Юробанк България“ АД

**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**)

**ДАННИ ЗА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:** (Вярното се отбелязва с „X“)

1. Осигуряван(а) ли сте в ДПФ „Доверие“ до момента?

**НЕ**                       **ДА** и имам осигурителен номер .....

2. Личните осигурителни вноски ще бъдат превеждани:

**ЛИЧНО**                       **ОТ ОСИГУРИТЕЛЯ** .....

адрес:.....

ЕИК / БУЛСТАТ:.....

3. Осигурен(а) ли сте в Универсален и/или Професионален пенсионен фонд „Доверие“?

**НЕ**                       **ДА** и имам осигурителен номер .....