

ДОГОВОР

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ОТ ОСИГУРИТЕЛ

№ О

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 Кирил Константинов Георгиев и Мирослав Крумов Маринов, 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

....., със седалище и адрес на управление
....., пощ.код, регистрирано в
Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел при Агенцията по вписванията с ЕИК
/..... съд по ф.д.№...../г., БУЛСТАТ, представлявано от
.....,

в качеството му на
телефон, e-mail:.....

Адрес за кореспонденция:
наричано по-долу **ОСИГУРИТЕЛ**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. (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 осигурителни вноски за сметка на:

1. работодател – в полза на неговите работници и служители;

2. орган, който е осигурител – в полза на:

а) държавни служители;

б) съдии, прокурори, следователи, държавни съдебни изпълнители, съдии по вписванията и съдебни служители;

в) военнослужещи по Закона за отбраната и въоръжените сили на Република България, държавни служители по Закона за Министерството на вътрешните работи, и държавни служители по Закона за изпълнение на наказанията и задържането под стража;

3. възложител, който е осигурител – в полза на лицата, с които е сключен договор за възлагане на управление или контрол.

С означение „X” се посочва вида на ОСИГУРИТЕЛЯ.

(2) За да бъдат осигурявани по този договор, лицата по ал. 1, в чиято полза **ОСИГУРИТЕЛЯТ** ще внася осигурителни вноски, дават предварително писмено съгласие, чрез подписване на декларация по образец – Приложение № 2 към договора. Писменото съгласие на всяко лице се предоставя на **ДРУЖЕСТВОТО** преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него. Когато липсва предварително съгласие от конкретно лице **ДРУЖЕСТВОТО** връща осигурителната вноска за него на **ОСИГУРИТЕЛЯ**.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. Този договор влиза в сила след постъпване в ДПФ „Доверие” на първата вноска от **ОСИГУРИТЕЛЯ** и неговото действие не се ограничава със срок.

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

Чл. 3. (1) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се задължава да внася в ДПФ „Доверие” осигурителни вноски, за своя сметка, 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 „X“ се посочва вида осигурителна вноска

(2) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** 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 вноска се внася в срок до дни от датата на сключване на договора.

(5) За внесените в ДПФ „Доверие“ осигурителни вноски, за негова сметка, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** може да ползва данъчни облекчения, при условията и по реда на чл. 12 от Правилника.

Чл. 4. (1) Когато изчисленият месечен размер на личната допълнителна пенсия на осигурено, по този договор, лице е по-малък от минималния размер по чл. 6, ал. 5, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** може да направи допълнителна вноска за съответното лице, в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по чл. 6, ал. 5.

(2) Вноската по ал. 1 се внася в ДПФ „Доверие“ до 10-то число на месеца, следващ този, през който е изчислен размерът на личната допълнителна пенсия за старост.

Чл. 5. (1) Осигурителните вноски се внасят в ДПФ „Доверие“ по негова банкова сметка, посочена в договора.

(2) При внасяне на месечната или периодичната осигурителна вноска, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** задължително посочва своето наименование и ЕИК/БУЛСТАТ, номера на този договор, размера на вноската, броя на осигурените лица и месеца или периода, за който се отнася.

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

Чл. 6. (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) Право на наследствена пенсия от ДПФ „Доверие“ имат наследниците по закон или посочените в декларацията по чл. 1, ал. 2 ползващи лица.

(5) Допълнителна пенсия от ДПФ „Доверие“, 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 минималната месечна работна заплата за страната, към същата дата.

(6) Когато изчисленият месечен размер на личната допълнителна пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 5, осигуреното лице има право:

1. да направи допълнително еднократна вноска, като сключи индивидуален договор за осигуряване в ДПФ „Доверие“, в размер, който ще направи възможно отпускането на пенсия, поне в минималния размер по ал. 5;

2. да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида по реда на чл. 7.

(7) Когато изчисленият месечен размер на наследствена пенсия е по-малък от минималния размер по ал. 5, наследникът на осигуреното лице или ползващото лице имат правата по ал. 6, т. 1 и 2.

Чл. 7. (1) Право на еднократно или на разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида имат, осигуреното лице, неговите наследници или ползващо 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. 6, ал. 5 и те не са се възползвали от правата си по чл. 6, ал. 6 и 7.

Чл. 8. (1) При смърт на осигуреното лице, когато няма определени ползващи лица или определените ползващи лица, са починали преди осигуреното лице, или са отказали да получат полагащата им се част, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(2) В случаите по ал. 1 и когато осигуреното лице няма наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в пенсионния резерв на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 9. Допълнителните пенсии се отпускат, когато са изпълнени условията на чл. 6, 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. 10. (1) В случаите по чл. 7 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. 6, ал. 5.

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

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ПО ТОЗИ ДОГОВОР ЛИЦА

Чл. 11. (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 или част от тях на осигуреното лице.

(2) При придобиване право на съответния вид пенсия осигурените по този договор лица имат 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) Средствата, натрупани от вноски на **ОСИГУРИТЕЛЯ** могат да се изплащат на осигуреното лице само при придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия.

Чл. 12. (1) Осигурено по този договор лице има право да прехвърли натрупаните по него 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 осигурено по този договор лице има право да прехвърли натрупаните по него средства по индивидуалната си 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. 24, ал. 2, т. 1 или 2 подаде заявление за това, освен ако промените произтичат от изменение в нормативната уредба.

(3) Прехвърлянето на средствата по ал. 1 и 2 се извършва при условията на чл. 15.

Чл. 13. Осигурените по този договор лица имат 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 им бъде издадено копие от документ по чл. 18, ал. 1, т. 5 и да сигнализира Консултативния съвет на ДПФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 14. Освен посочените в настоящия договор, осигурените по този договор лица имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ

Чл. 15. (1) **ОСИГУРИТЕЛЯТ:**

- 1. не ограничава
- 2. ограничава

С означение „X“ се посочва изборът на ОСИГУРИТЕЛЯ

правата на осигуреното лице по чл. 12, ал. 1 и 2.

(2) Съгласно въведеното по ал. 1, т. 2 ограничение:

- 1. осигуреното лице няма право да прехвърля натрупаните по този договор средства или част от тях в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
- 2. упражняването на правата по чл. 12, ал. 1 и 2 се извършва с изричното писмено съгласие на **ОСИГУРИТЕЛЯ**;
- 3.

С означение „X“ се посочва въведеното от ОСИГУРИТЕЛЯ ограничение, като последната позиция се маркира и попълва в случай, че ОСИГУРИТЕЛЯТ въвежда ограничение, различно от примерно изброените

(3) Ограничението по ал. 2 отпада при:

1. прекратяване на този договор;
2. прекратяване на трудовото или служебното правоотношение, или на договора за управление или контрол с **ОСИГУРИТЕЛЯ**, за чиято сметка са внесени средства.

Чл. 16. (1) За да започне да внася осигурителни вноски за съответния работник или служител или за съответното лице, с което е сключен договор за възлагане на управление и контрол **ОСИГУРИТЕЛЯТ:**

- 1. не прилага срок на изчакване.
- 2. прилага срок на изчакване, което е месеца от възникването на правоотношението със съответното лице.

С означение „X“ се посочва изборът на ОСИГУРИТЕЛЯ

(2) Срокът на изчакване по ал. 1, т. 2 не може да бъде по-дълъг от 6 месеца от възникването на правоотношението със съответното лице.

Чл. 17. (1) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се задължава:

1. считано отг., да превежда осигурителните вноски, за негова сметка, по реда, в размерите и в сроковете, съгласно този договор;

2. да представи, по ред и начин, съгласуван с **ДРУЖЕСТВОТО**, едновременно с превеждането на първата осигурителна вноска, списък по образец съгласно Приложение № 1 и декларациите по чл. 1, ал. 2;

3. да актуализира, своевременно, списъка по т. 2, като за извършените промени не е необходимо да се подписва допълнително споразумение към този договор;

4. да представя, всеки месец или на периода, на който се внасят периодичните вноски, едновременно с превеждането на вноските, по ред и начин, съгласуван с **ДРУЖЕСТВОТО**, справка по образец съгласно Приложение № 3;

5. да уведомява **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в данни, които са му необходими във връзка с осигуряването в доброволния пенсионен фонд, като представя и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**;

6. да информира осигурените по този договор лица за неговото съдържание и за извършените промени в него.

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

VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 18. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

1. да предоставя на **ОСИГУРИТЕЛЯ**, на осигурените по този договор лица и на техните наследници, информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;
 2. да запознава **ОСИГУРИТЕЛЯ** и осигурените по този договор лица с Правилника и с инвестиционната политика на ДПФ „Доверие”, и с всички техни изменения и допълнения, и им предоставя, при поискване, заверено копие от тях;
 3. да предоставя на осигурените по този договор лица, при поискване, информацията относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди;
 4. да издава, при поискване, на осигурените по този договор лица, уникален идентификатор, който да им осигурява електронен достъп до данните в техните индивидуални партиди и да им позволява да извършват справки и да проследяват осигурителната си история;
 5. да предоставя, при поискване, в 7-дневен срок, на осигурените по този договор лица и на техните наследници, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;
 6. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на осигурено по този договор лице, писмена информацията относно:
 - а) придобиването на права върху средствата по индивидуалната партида и последиците във връзка с това, в резултат на прекратяване на правоотношението с **ОСИГУРИТЕЛЯ**;
 - б) условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партида, след прекратяване на правоотношението по б. „а”, като, когато е допустимо изтегляне на средствата, преди придобиването на право на пенсия, в информацията се включва и писмена клауза, че осигуреното лице следва да разгледа възможността да потърси консултацията относно влягането на тези средства за пенсионно осигуряване.
 7. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на наследниците или ползващите лица на починало осигурено по този договор лице, писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства;
 8. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на осигурените по този договор лица и на техните 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;
 9. да не предоставя, на трети лица, информацията, с която разполага за **ОСИГУРИТЕЛЯ**, осигурените по този договор лица и техните наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;
 10. да разглежда получените сигнали и жалби, и да отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им;
 11. преди сключването на пенсионен договор или на договор за разсрочено изплащане, запознава осигурените по този договор лица с правата им във връзка с придобитото право на пенсия и ги 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.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НАСЛЕДНИЦИТЕ И ПОЛЗВАЩИТЕ ЛИЦА

Чл. 19. (1) Съгласно Правилника право на наследствена пенсия от ДПФ „Доверие” имат:

1. наследниците по закон;
 2. трето ползващо лице.
- (2) Осигурените по този договор лица могат да определят ползващите лица, които имат право да получат наследствена пенсия по този договор, както и размера на полагащата им се част от средствата, по него в декларацията по чл. 1, ал. 2.
- (3) При смърт на осигурено по този договор лице, когато няма определени ползващи лица или определените ползващи лица, са починали преди осигуреното лице, или са отказали да получат полагащата им се част, натрупаните средства по индивидуалната партида или остатъкът от тях се дължат на наследниците по закон, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.
- (4) В случаите по ал. 3 и когато осигурено по този договор лице няма наследници по закон, средствата по индивидуалната партида или остатъкът от тях се прехвърлят в пенсионния резерв на **ДРУЖЕСТВОТО**.

Чл. 20. (1) Наследниците или ползващите лица по чл. 19 имат право:

1. на наследствена пенсия за определен срок;
 2. на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурените по този договор лица или част от тях;
 3. да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;
 4. 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.

IX. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

Чл. 21. (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:

1. при осигуряване с месечни или периодични осигурителни вноски, удържка от всяка вноски в размер, както следва:

- а) 4 на сто до 24 осигурителни вноски, включително;
- б) 3,5 на сто до 25 до 48 осигурителни вноски, включително;
- в) 3,25 на сто до 49 до 96 осигурителни вноски, включително;
- г) 3 на сто – над 96 осигурителни вноски.

2. при осигуряване с еднократни вноски, удържка в размер както следва:

- а) 4 на сто за осигурителни вноски до 1 000 лв., включително;
- б) 3,5 на сто за осигурителни вноски от 1 001 до 5 000 лв., включително;
- в) 2,5 на сто за осигурителни вноски над 5 000 лв., но не повече от 500 лв.

3. инвестиционна такса в размер на 9.0 на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на ДПФ „Доверие”.

(2) При осигуряване с месечни осигурителни вноски размерът на таксата по ал. 1, т. 1, независимо от броя на вноските, е:

1. 3,25 на сто – при брой на работниците и служителите до 1 000 лица, включително;
2. 1,9 на сто – при брой на работниците и служителите над 1 000 лица;
3. 1,75 на сто – при брой на работниците и служителите над 2 000 лица.

(3) В случаите по ал. 2, т. 1, когато осигурено по този договор лице отговаря и на условията по ал. 1, т. 1, б. „г”, за него се прилага тази такса, която е по-благоприятна като размер.

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

(4) Таксата по ал. 1, т. 2. не се удържа върху:

1. прехвърлени средства от професионален пенсионен фонд или от друг съответен фонд;
2. еднократна лична осигурителна вноска:

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 и 3 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. 4 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 партида на осигурено лице или на пенсионер, съответно от дължимите плащания на починалия.

Х. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл. 22. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 май на всяка календарна година, предоставя безплатно на осигурените по този договор лица годишно извлечение от индивидуалната им партида, 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 партида се предоставя безплатно при:

1. поискване от осигурено по този договор лице – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида 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 партида по ал. 1 и по ал. 2, т. 2 се предоставя на осигурените по този договор лица, по начина, избран от тях в декларацията по чл. 1, ал. 2, а извлечението по ал. 2, т. 1 се представя по начина, посочен от съответното осигурено по този договор лице в подадено от него искане.

Чл. 23. (1) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право да получава информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор.

(2) Информацията по ал. 1:

1. се изпраща на хартиен носител, на посочения в този договор адрес;

2. се предоставя по електронен път:

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

б) на траен носител;

в) чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

С означение „Х” се посочва избраният от ОСИГУРИТЕЛЯ начин за получаване на информацията.

(3) Когато **ОСИГУРИТЕЛЯТ** не е направил избор по реда на ал. 2, информацията му се изпраща на хартиен носител, на посочения в този договор адрес.

(4) **ОСИГУРИТЕЛЯТ** може на промени начина на получаване на информацията по ал. 3 или направения избор по ал. 2, с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

Чл. 24. (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, преди сключването на този договор, предоставя на **ОСИГУРИТЕЛЯ**, актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „Доверие” и относно участието в него.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява осигурените по този договор лица и **ОСИГУРИТЕЛЯ** 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) Осигурено по този договор лице, което е придобило право на пенсия по чл. 6 има право да получи от **ДРУЖЕСТВОТО**, при поискване, информация за:

1. размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;

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. 25. С настоящата разпоредба **ДРУЖЕСТВОТО** изрично уведомява осигурените по този договор лица, 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 осигурените лица не се гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените в тяхна полза средства.

Чл. 26. ОСИГУРИТЕЛЯТ, при поискване, предоставя на своите работници и служители и на лицата, с които са сключени договори за възлагане на управление и контрол, в 7-дневен срок, писмена информация относно прилагания срок на изчакване по чл. 16, ал. 1, т. 2 и последиците от него при прекратяване на правоотношението.

XI. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 27. (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. 24, 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:

1. по взаимно съгласие на страните по него, с писмено споразумение, подписано от тях – от датата, определена в писменото споразумение;

2. с тримесечно писмено предизвестие, отправено от **ОСИГУРИТЕЛЯ** до **ДРУЖЕСТВОТО** – от датата, на която изтича срока на предизвестиято;

3. при смърт на осигуреното лице, когато договорът е сключен в полза само на едно лице – от датата на смъртта.

XII. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 28. 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: BG04UBBS84231012266513, BIC: UBBSBGSF, банка: ОББ – клон „Княгиня Мария Луиза“

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ:

.....
/подпис и печат/

.....
/подпис и печат/

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

Име и фамилия:.....
(на представляващия **ОСИГУРИТЕЛЯ**)

или

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