

ДОГОВОР
ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“

№

Днес година, между:

ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДОВЕРИЕ“ АД, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ул. „Тинтява“ № 13Б, вх. А, ет. 7, регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Ангелина Стоянова Петрова и Мирослав Крумов Маринов, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д.№ 610/13.02.2001 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130474628, **идентификационен код в НАП 012**, от една страна

И

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

2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато изчисленият месечен размер, към датата на отпускането ѝ, е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към същата дата.

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) **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, не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) Лицето по ал. 1 може да упражни правото си по ал. 1 след изтичане на една година от избора си по чл. 124а от КСО.

(3) **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 разпределяне 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“, не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

(2) Правото по ал. 1 може да се упражни след изтичане на една година от избора по чл. 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. 57 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 закони и подзаконовите нормативни актове, приложими към дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване, и този договор, и на основание посочената нормативна уредба и договор.

(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 Универсален/Професионален/Доброволен пенсионен фонд „Доверие“**, който **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или да се запознае с неговото съдържание на 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 представят 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. 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. 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;

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

8. 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) Наследниците на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – преживял съпруг, низходящи или възходящи, имат право да получат, еднократно или разсрочено, натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(2) 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**.

(3) 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.

(4) 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 партида 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 партида 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 партида в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е извършено прехвърлянето – в срок седем работни дни от датата на превеждането на средствата по сметката на универсалния пенсионен фонд, в който лицето е преминало, по реда на чл. 8, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН;

3. превеждане на средствата от индивидуалната партида по сметка на НАП, на основание чл. 129, ал. 13 от КСО, в едноседмичен срок от датата на превода.

(3) Извлечението от индивидуалната партида по:

1. ал. 1 и по ал. 2, т. 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 партида.

2. 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;

3. 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, информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида;

4. издава на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, 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. 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.

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