

ДОГОВОР №

за допълнително задължително пенсионно осигуряване в
Професионален пенсионен фонд „Съгласие“

Днес, г. се сключи настоящият договор между:

Име _____ Презиме _____ Фамилия _____

ЕГН/ЛНЧ , лична карта №

издадена на _____ от _____

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

Постоянен адрес: Област _____, Община: _____, ПК

Град (село) _____, ж.к. _____

Улица: _____, № _____, Блок _____, Вход _____, Етаж _____, Ап. _____, Телефон _____

Настоящ адрес: Област _____, Община: _____, ПК

Град (село) _____, ж.к. _____

Улица: _____, № _____, Блок _____, Вход _____, Етаж _____, Ап. _____, Телефон _____

E-mail: _____

наречен/а по-долу ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ
и

Пенсионноосигурителна компания „Съгласие“ АД (КОМПАНИЯТА), пенсионна лицензия № 2/03.10.2000 г. на Държавна агенция за осигурителен надзор, ЕИК 831284154, със седалище и адрес на управление гр. София, 1303, община „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 117, тел. 02 816 45 65, факс 02 816 45 66, ел. поща headoffice@saglasie.bg, представляваща и управляваща Професионален пенсионен фонд „Съгласие“, код 021, регистриран в СГС ф.д. №14061/2000 г., ЕИК по БУЛСТАТ 130428157, представлявана от Милен Георгиев Марков - Главен изпълнителен директор и Дилияна Ангелова Германова - Изпълнителен директор, чрез:

--	--

(имена по документ за самоличност на служител, осигурителния посредник/упълномощеното лице от осигурителния посредник, в случаите, когато договарят се сключва с посредничеството му)

(служебен номер, длъжност)

въз основа на: Заявление с вх. №..... отгод.
/заявление за участие, за промяна на участието/
 Служебно разпределение - протокол от служебното разпределение с №..... отгод.

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

1. Предмет на този договор е допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в Професионален пенсионен фонд „Съгласие“ (ФОНДА) за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране в съответствие с Кодекса за социално осигуряване (КСО) и Правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „Съгласие“ (ПРАВИЛНИКА).

2. Осигуряването по договора включва правоотношението, възникнало между КОМПАНИЯТА и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ във връзка с предмета по предходния член, както и правата и задълженията на наследниците на ОСИГУРЕНИЯ.

II. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

3. Осигуряването за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, които се правят изцяло за сметка на Осигурителя в полза на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО осигурителните вноски са изцяло за тяхна сметка. Размерът на осигурителните вноски, определен в чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, е както следва:

- 12 на сто от осигурителния доход - за лицата, работещи при условията на I категория труд;

- 7 на сто от осигурителния доход - за лицата, работещи при условията на II категория труд.

4. Осигурителните вноски се събират от Националната агенция за приходите (НАП).

5. Компанията носи отговорност пред ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на ФОНДА осигурителни вноски.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА И НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

6. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право:

6.1 на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при наличие на следните условия:

1. не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при

условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

2. не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1.

При преценяване правото на пенсия по чл.6.1 осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане.

6.2 на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

6.3 еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната в индивидуалната партида на лицето сума, ако пенсията е в размер до 20 на сто от социалната пенсия за старост;

6.4 при пенсиониране да изтегли еднократно или да прехвърли набраните средства по индивидуалната партида от професионалния фонд в универсален фонд, ако не е придобило право на професионална пенсия при условията на чл.6.1;

6.5 да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

1. на сключване на първия му осигурителен договор;

2. на служебното му разпределение;

3. по чл. 15.3.

Извън горните случаи ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да прехвърли средствата от индивидуалната си партида във ФОНДА при несъгласие с извършени промени в правилника му или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 21.1, съответно по чл. 22.2, подаде заявление за това, освен когато:

1. се променя седалището или адресът на управление на пенсионноосигурителното дружество, което управлява ФОНДА;

2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

6.6 еднократно да промени осигуряването си от професионален пенсионен

фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноски в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране;

6.7 да сигнализира Попечителския съвет и Комисията за финансов надзор (Комисията) за нарушения в дейността на КОМПАНИЯТА;

6.8 да обжалва пред Съвета на директорите на КОМПАНИЯТА разпореденията, които засягат правата му, при условията и по реда на ПРАВИЛНИКА, като решенията на Съвета на директорите могат да се обжалват по съдебен ред.

7. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е задължено да уведоми незабавно Компанията за промяна в личните си данни и промяна на постоянния адрес на местоживееене.

8. Пенсията по чл. 6.1 се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО от лицето и не може да се получава заедно с пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа от КСО.

9. **НАСЛЕДНИЦИТЕ** на осигурен във ФОНДА, определени съгласно чл. 170, ал. 1 от КСО (преживелият съпруг, низходящите или възходящите), имат право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на своя наследодател. Наследниците задължително представят пред КОМПАНИЯТА документи, удостоверяващи това им качество по реда и при условията, определени в ПРАВИЛНИКА.

10. КОМПАНИЯТА се задължава:

10.1 да открие индивидуална партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и определи индивидуален осигурителен номер;

10.2 да поддържа индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, по която записва и натрупва към датата на постъпването им по сметката на ФОНДА осигурителните вноски и внесените суми от лихви върху тях, и средствата, прехвърлени от друг Професионален пенсионен фонд;

10.3 да управлява средствата на ФОНДА с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените лица;

10.4 да извършва плащанията по раздел III по реда и при условията, определени в КСО и ПРАВИЛНИКА;

10.5 да предоставя информацията по раздел VI.

11. КОМПАНИЯТА има право да събира такси и удържки.

IV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

12. За извършване на дейността по ДЗПО и за управление на ФОНДА КОМПАНИЯТА събира такси и прави удържки в следните размери:

12.1 удържка от всяка осигурителна вноски в размер на 3,75 на сто.

12.2 инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ФОНДА в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията, в размер на 0,75 на сто годишно.

13. КОМПАНИЯТА събира допълнителна такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО. Таксата се заплаща от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

14. КОМПАНИЯТА не събира други такси и удържки, извън предвидените в нормативната уредба, ПРАВИЛНИКА и този договор.

V. УСЛОВИЯ ЗА ВЛИЗАНЕ В СИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР

15. Осигурителното правоотношение възниква от:

15.1 датата на сключване на първия осигурителен договор с лице, подало индивидуално заявление за участие във ФОНДА, след регистрацията от НАП по реда на чл. 140, ал. 3 от КСО;

15.2 датата на служебното разпределение във ФОНДА, извършено по реда на чл. 140, ал. 4 от КСО;

15.3 датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида на лице, подало заявление за промяна на участие от друг Професионален пенсионен фонд във ФОНДА, по реда на чл. 171 от КСО.

16. Изменения и допълнения в осигурителния договор могат да се правят само с писменото съгласие на страните по него.

17. КОМПАНИЯТА не може да прекратява едностранно договора, освен в случаите, предвидени в закон. Осигурителното правоотношение се прекратява в следните случаи:

17.1 при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;

17.2 при сключване на пенсионен договор;

17.3. при еднократно изтегляне или прехвърляне на цялата сума, натрупана по индивидуална осигурителна партида в Универсален пенсионен фонд;

17.4 при еднократно или разсрочено плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида в случаите по чл. 131, ал. 2 от КСО;

17.5 при прехвърляне на средствата, когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по собствена воля премине в друг Професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, по реда на чл. 171 от КСО;

17.6 при направен избор за промяна на осигуряването от професионалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване по

реда на чл. 4в от КСО;

17.7 при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в пенсионните схеми съгласно чл. 343б, ал. 2, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО.

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

18. До 31 май всяка година КОМПАНИЯТА изпраща безплатно годишно извлечение от индивидуалната осигурителна партида за предходната календарна година.

19. Освен в случая по чл. 18 извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:

19.1 поискване от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при условията, посочени в ПРАВИЛНИКА;

19.2 прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в Професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в срок 7-работни дни от датата на превода по сметката на Професионалния пенсионен фонд, в който лицето е преминало, на основание чл. 8, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията.

20. До 10-о число на месец, следващ всяко тримесечие, Компанията публикува на своята страница в Интернет информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за ФОНДА.

21. КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ за:

21.1 конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА, лично или чрез публикация, в два централни всекидневника в едномесечен срок от получаване на решението на Комисията;

21.2 направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на ФОНДА чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

22. КОМПАНИЯТА предоставя на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

22.1 преди сключването на осигурителен договор актуална информация относно основните характеристики на ФОНДА и относно участието в него;

22.2 при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида;

22.3 при поискване уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;

24.4 при поискване в 7-дневен срок копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

23. КОМПАНИЯТА, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, техните наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в други закони.

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1 КОМПАНИЯТА администрира и обработва личните данни, предоставени от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при спазване на изискванията на КСО, Закона за защита на личните данни и Регламент /ЕС/2016/679/Общия регламент относно защитата на данните/.

§2 С подписване на този договор, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е съгласно личните му данни да бъдат обработвани от Компанията за нуждите на този договор или за всеки друг договор за осигуряване, сключен впоследствие между същите страни.

§3 КОМПАНИЯТА може да разкрива на трети лица информация, съдържаща личните данни на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, само в случай, че това е предвидено в приложимата нормативна уредба или е необходимо за изпълнението на договора.

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ заявява следното: Съгласен съм предоставените от мен данни да бъдат използвани от КОМПАНИЯТА и други, свързани с нея лица, с цел техни упълномощени представители да установят контакт с мен, така че да ми бъде предоставена допълнителна информация за предлагани финансови продукти и услуги. *При пълно или частично несъгласие, предишното изречение може да бъде зачертано изцяло или частично.*

Известно ми е, че мога да оттегля това си съгласие чрез подаване на „Формуляр за оттегляне на съгласие за обработване на лични данни“.

§4 С подписване на този договор, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е запознато и приема ПРАВИЛНИКА и ИНВЕСТИЦИОННАТА ПОЛИТИКА, които са в сила към датата на сключване на договора.

За неуредени с договора въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, на други нормативни актове, регламентиращи въпроси, свързани с ДЗПО, и ПРАВИЛНИКА. Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключване на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА, публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписване на допълнително споразумение към него.

Този договор се състави и подписа в два еднакви екземпляра, един за Компанията и един за ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

ЗА КОМПАНИЯТА:



(имена по документ за самоличност на служител, упълномощения посредник/упълномощеното лице от осигурителния посредник, в случаите, когато договарят се сключва с посредничеството му)

.....
(име, презиме, фамилия)

ЗА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....
(подпис)

.....
(име, презиме, фамилия)