

6.8 Осигурено лице, което е придобило право на пенсия от универсален пенсионен фонд, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по чл. 131, ал. 2 от КСО, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

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

6.10 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 адрес на местоживееене.

8. При смърт на ОСИГУРЕН във ФОНДА средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 – 10а от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат правно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват подалечните.

9. Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците от правата им по чл. 8. Получаването на средства по чл. 8 не се счита за приемане на наследство.

10. Когато няма наследници по чл. 8 средствата по индивидуалната партида на починалия постъпват във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, а когато такъв фонд не е създаден – в резерва за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии.

11. КОМПАНИЯТА се задължава:

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

11.2 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, средствата, прехвърлени от друг Универсален пенсионен фонд и средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система;

11.3 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;

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

11.5 да предоставя информацията по раздел VI.

12. КОМПАНИЯТА има право да събира такси и удръжки.

IV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

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

13.1 удръжка от всяка осигурителна вноска в размер на 3,75 на сто.

13.2 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.

14. 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.

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

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

16. Осигурителното правоотношение възниква от:

16.1 датата на сключване на първия осигурителен договор с лице, подало индивидуално заявление за участие във ФОНДА, след регистрация от НАП по реда на чл. 137, ал. 3 от КСО;

16.2 датата на служебното разпределение във ФОНДА, извършено по реда на чл. 137, ал. 4 от КСО;

16.3 първо число на месеца, следващ месеца на избора за подаване на индивидуално заявление за възобновяване на осигуряването във ФОНДА, по реда на чл. 124а от КСО;

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

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

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

18.1 при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ;

18.2 при сключване на пенсионен договор;

18.3 при еднократно плащане на натрупаните средства по индивидуалната партида в случаите по чл. 167а, ал. 2 от КСО;

18.4 при сключване на договор за разсрочено плащане плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО;

18.5 при прехвърляне на натрупаните средства, когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по собствена воля премине в друг Универсален пенсионен фонд, управляван от друго

пенсионноосигурително дружество, по реда на чл. 171 от КСО;

18.6 при направен избор за промяна на осигуряването от ФОНДА във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване по реда на 4б от КСО;

18.7 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

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

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

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

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

20.3 превеждане на средства от индивидуалната партида по сметка на НАП, на основание чл. 129, ал. 13 от КСО, в едномесечен срок от датата на превода.

21. 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. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

22. КОМПАНИЯТА уведомява ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ за:

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

22.2 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.

23. КОМПАНИЯТА предоставя на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

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

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

23.3 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;

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

24. КОМПАНИЯТА, осигурителните посредници и изпълномошните 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 изпълномошени 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 еднообразни екземпляра, един за Компанията и един за ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

ЗА КОМПАНИЯТА:



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

.....
(име, презиме, фамилия)

ЗА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....
(подпис)

.....
(име, презиме, фамилия)