

# ДОГОВОР №

## ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ТОПЛИНА“

Днес ..... година, между:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД, гр. София, район „Връбница“, Индустриална зона Орион, ул. „3020“, № 34, ет. 8, регистрирано с решение на Софийски градски съд по ф.д. 9984 от 2006 г. ЕИК № 175137918, пререгистрирано в Агенцията по вписванията, с лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 2 – ПОД, издадена от Комисията за финансов надзор на 17.08.2006 г., представлявано от Георги Личев, председател на Управителния съвет и Силвия Габровска, зам.председател на Управителния съвет, наричано по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява Универсален пенсионен фонд „Топлина“, регистриран в Софийски градски съд по ф.д. 1525/2007 в регистъра на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, БУЛСТАТ 175218850, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Връбница“, Индустриална зона Орион, ул. „3020“, № 34, ет. 8 от една страна и

Име ..... Презиме ..... Фамилия .....

ЕГН ..... (аналогични данни за чуждестранно лице)....., легитимационен документ на чуждестранното лице –

вид ..... серия ..... № ..... дата на издаване ..... място на издаване ..... срок на валидност .....

Постоянен адрес: Държава ..... гр./с ..... обл. .... община ..... п.к. ....

ж.к. .... ул. .... № .....

бл. .... вх. .... ет. .... ап. .... тел. .... / ..... моб. тел. .... e-mail: .....

Настоящ адрес: Държава ..... гр./с ..... обл. .... община ..... п.к. ....

ж.к. .... ул. .... № .....

бл. .... вх. .... ет. .... ап. .... тел. .... / ..... моб. тел. .... e-mail: .....

наричан/а/ по-долу **ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ**, от друга страна, на основание на заявление за участие / за промяна на участие / възобновяване на осигуряването / протокол за служебно разпределение № ..... от ..... 20 ..... г. се сключи настоящият договор за следното:

### І. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

**Чл.1.** Предмет на договора е допълнително задължително пенсионно осигуряване в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ (УПФ „Топлина“) за допълнителна пожизнена пенсия за старост.

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

**Чл.2.** (1) Договорът влиза в сила:

- от датата на сключването му с лице за което първоначално е възникнало задължението да се осигурява в универсален пенсионен фонд, респективно при служебно разпределение на такова лице в УПФ „Топлина“;
  - от датата на прехвърляне на средствата на осигурено лице от друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и Правилника за организацията и дейността на УПФ „Топлина“ (Правилника);
  - от първо число на месеца, следващ месеца, в който лицето е избрало да възобнови осигуряването си в УПФ „Топлина“.
- (2) Действието на договора не се ограничава със срок.

### ІІІ. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

**Чл.3.** (1) Осигуряването в УПФ „Топлина“ се извършва с парични месечни осигурителни вноски, в размер на 5 на сто от осигурителния доход на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, съгласно чл.157, ал. 1 от КСО.

(2) Осигурителните вноски по ал. 1 се събират от НАП, като се превеждат от осигурителите по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната и териториална дирекция.

(3) Осигурителните вноски по ал. 2 се превеждат в специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на НАП, която в срок до 30 дни от датата на постъпването им ги превежда по сметка на УПФ „Топлина“, посочена от **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) **ДРУЖЕСТВОТО** носи отговорност пред **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на фонда суми от осигурителните вноски.

(5) Вноските в УПФ „Топлина“ се разпределят между осигурителя и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в съотношение както следва:  
за сметка на осигуреното лице – 2.2 на сто от осигурителния доход  
за сметка на осигурителя – 2.8 на сто от осигурителния доход

(6) Самоосигурителните лица и лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО се осигуряват изцяло за своя сметка.

(7) Осигурителните вноски в УПФ „Топлина“ се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

### ІV. ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В УПФ „ТОПЛИНА“

**Чл. 4.** Осигуряването в УПФ „Топлина“ дава право на:

- допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- по желание на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** УПФ „Топлина“ може да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост до една година преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такова пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;
- еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 167а от КСО;
- еднократно или разсрочено изплащане на сумите на наследниците на починало осигурено лице и на пенсионер при условията на чл. 170 от КСО.

### V. ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

**Чл.5.** (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида от УПФ „Топлина“ в друг УПФ, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата:

- на сключване на първия му осигурителен договор;
- на служебното му разпределение;
- на възникване на осигурителното правоотношение по чл. 124а, ал. 3 от КСО;
- на влизане в сила на договора за промяна на участие и прехвърляне на средства от друг УПФ в УПФ „Топлина“.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да прехвърли средствата от индивидуалната си партида в УПФ „Топлина“ при несъгласие с извършени промени в **Правилника** му или в инвестиционната му политика, ако в тримесечен срок от уведомяването по чл. 144, ал. 5, съответно по чл. 175а, ал. 4 от КСО, подаде заявление за това, освен когато:

- се променя седалището или адресът на управление на ПОД „Топлина“ АД;
  - промените произтичат от изменение на нормативната уредба.
- (3) Осигурено лице, което е придобило право на пенсия от УПФ „Топлина“, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по индивидуалната партида допълнена до размера на brutните вноски преведени от НАП и НОИ, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго ПОД.
- (4) В случаите по чл.127, ал. 6 и 7 от КСО не възниква право на промяна на участие по ал. 1, 2 и 3.
- (5) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в Универсален пенсионен фонд „Топлина“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва по реда, начина и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в Глава дванадесета от **Правилника на фонда**.
- (6) Осигурителите във фонда лица имат право да променят осигуряването си във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“, с увеличена осигурителна вноска в размер на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд в сроковете по чл. 4б, ал. 1 от КСО, преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО на съответните лица и ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст. Това право може да се упражни след изтичане на 1 г. от избора по чл. 124а от КСО.

### VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл.6.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО** до 31 май на всяка календарна година изпраща безплатно на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** годишно извлечение от индивидуалната му партида с данни до 31 декември на предходната година, по образец, определен с наредба на КФН и което съдържа информацията по чл. 24, ал. 2 от **Правилника**.

(2) Освен в случая по ал. 1 извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:

- поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или негови наследници – в 7-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**;
- 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 деня на прехвърлянето, по реда на чл.8, ал. 6 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

**Чл.7.** Пенсионноосигурителното дружество уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за конкретните изменения и допълнения в **Правилника** лично или чрез публикация в два централни всекидневника, в едномесечен срок от получаване на решението на КФН. Пенсионноосигурителното дружество информира **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и за направените изменения и допълнения в Инвестиционната политика на УПФ „Топлина“ чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

## VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА И НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

### Чл. 8. (1) ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

- да извършва всички необходими действия по допълнително задължително пенсионно осигуряване на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, съгласно действащата нормативна уредба, **Правилника** и условията на този договор;
- да заверява индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с постъпилите за него осигурителни вноски в УПФ „Топлина“, съобразно техния размер, след намаляването им с предвидената в ал. 2, т. 1.1. удържа;
- да инвестира натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в съответствие с действащата нормативна уредба;
- да разпределя по индивидуалната партида на осигуреното лице дохода, реализиран от инвестиране на средствата по нея.
- да не преразпределя средства от индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в други индивидуални партии в УПФ „Топлина“;
- да издаде на осигуреното лице документ, с който удостоверява участието му в УПФ „Топлина“;
- да не предоставя на трети лица информация, с която разполага, за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или за неговите наследници;
- при поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да му предостави заверено копие от **Правилника на фонда** и от неговата **Инвестиционна политика**;
- преди сключването на договора да предостави на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** актуална информация относно основните характеристики на фонда и относно участието в него;
- да разпределя дохода от инвестиране на средствата на фонда, като се включва при определянето на стойността на един дял.
- да допълни средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице в УПФ „Топлина“, когато техният размер към датата преди изплащане на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1 и 2 от КСО е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от НАП и НОИ осигурителни вноски
- да предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида;
- при поискване да издаде на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или пенсионер 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;
- при поискване да предостави в 7-дневен срок на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, на пенсионера, съответно на наследник на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител;
- да извършва всички други действия, които произтичат от действащата нормативна уредба, **Правилника на фонда** и условията на този договор.

### (2) ДРУЖЕСТВОТО има право:

- да събира такси и да прави удържки, както следва:
  - удържа в размер на 3.50 на сто от всяка постъпила в УПФ „Топлина“ осигурителна вноска;
  - инвестиционна такса в размер на 0.75 на сто годишно върху стойността на нетните активи на УПФ „Топлина“, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**;
  - такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида от УПФ „Топлина“ 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, ал. 1 от КСО.
  - таксата по т. 1.1. не се удържа върху прехвърлени средства от друг съдебен фонд;
  - таксата по т. 1.3. не се удържа от средствата по индивидуалната осигурителна партида на лицето.
- да изисква от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в УПФ „Топлина“ или във връзка с еднократното или разсрочено изплащане.

**Чл. 9.** Личните осигурителни вноски за осигуряване в УПФ „Топлина“ от физическите лица се приспадат от дохода им преди данъчното облагане по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица.

**Чл. 10. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава да уведомява своевременно **ДРУЖЕСТВОТО** за промяна в личните му данни, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнението на този договор;

### (2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, освен правата по чл. 4, т. 1-5 и чл. 5, ал. 1-6, има право:

- да обжалва решения на Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО**, които засягат правата му, при условията и по реда на **Правилника на фонда**, като решенията на Управителния съвет могат да се обжалват и по съдебен ред;
- да сигнализира представляващите **ДРУЖЕСТВОТО** за грешки, пропуски и нелоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на **Правилника на фонда** от служители на **ДРУЖЕСТВОТО**;
- да сигнализира Попечителския съвет на УПФ „Топлина“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 11.** При смърт на осигурено лице в УПФ „Топлина“ 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 по равно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

## VIII. ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПЪЛНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

**Чл. 12. (1)** Осигурителният договор не може да бъде прекратяван едностранно от пенсионноосигурителното дружество.

### (2) Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- когато натрупаните средства по индивидуалната партида на осигуреното лице се прехвърлят в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава девета от **Правилника на фонда**;
  - при смърт на осигуреното лице;
  - при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
  - при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице, което е придобило право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, когато размерът на средствата по индивидуалната партида е по-малък от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, включително след допълване по чл. 68 ал. 3 от КСО;
  - в случаите по чл. 46 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице е избрало да промени осигуряването си от универсалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд не по-късно преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст;
  - в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партида в универсален пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза;
  - в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в универсалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.
- Конкретната дата на прекратяване на осигурителния договор по ал. 2 се определя както следва:
    - в случаите по ал. 2, т. 1 осигурителният договор се прекратява от датата на прехвърляне на натрупаните средства в универсалния пенсионен фонд, в който лицето желае да премине, по реда, начина и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в Глава девета от **Правилника**;
    - в случаите по ал. 2, т. 2 осигурителният договор се прекратява от датата на смъртта;
    - в случаите по ал. 2, т. 3 осигурителният договор се прекратява от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
    - в случаите по ал. 2, т. 4 осигурителният договор се прекратява от датата на еднократното изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
    - в случаите по ал. 2, т. 5 – от първо число на месеца следващ месеца на избора;
    - в случаите по ал. 2, т. 6 и т. 7 – от датата на прехвърляне на средствата в пенсионните схеми на Съюза, съответно на пенсионните права в пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка.

## IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 13.** 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**.

**Чл. 14.** Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на **Правилника**, които са публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

**Чл. 15.** С подписването на настоящия договор **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** удостоверява, че е запознат с **Правилника** на УПФ „Топлина“ и е информирано, че при поискване от негова страна може да се запознае, респективно да получи екземпляр от **Правилника**, след всяка извършена в него промяна.

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

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

.....  
/име, фамилия, служебен номер, подпис и печат/



ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....  
/подпис/