

ДОГОВОР №

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН 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 Професионален пенсионен фонд „Топлина“, регистриран в Софийски градски съд по ф.д. 1527/2007 в регистъра на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, БУЛСТАТ 175218829, 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. п.к.
община ж.к. ул. №
бл. вх. ет. ап. тел. / моб. тел. e-mail:
Настоящ адрес: Държава гр./с. обл. п.к.
община 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 / 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 Професионален пенсионен фонд „Топлина“ (ППФ „Топлина“) за професионална пенсия за ранно пенсиониране.

ІІ. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 2. (1) Договорът влиза в сила:

1. от датата на сключването при първоначален избор, направен от лице, за което е възникнало задължението да бъде осигурявано в професионален пенсионен фонд, респективно при служебно разпределение на такова лице в ППФ „Топлина“;
 2. от датата на прехвърляне на средствата на осигурено лице от друг професионален 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 ППФ „Топлина“ (Правилника).
- (2) Действието на договора не се ограничава със срок.

ІІІ. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл. 3. (1) Осигуряването в ППФ „Топлина“ се извършва с парични месечни осигурителни вноски в размер на:

- а) 12 на сто – за лицата, работещи при условията на І категория труд, изчислена съгласно ал. 6;
 - б) 7 на сто – за лицата, работещи при условията на ІІ категория труд изчислена съгласно ал. 6.
- (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 й 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 ППФ „Топлина“, посочена от **ДРУЖЕСТВОТО**.
- (4) **ДРУЖЕСТВОТО** носи отговорност пред **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** само за реално преведените от НАП и постъпили в сметката на ППФ „Топлина“ суми от осигурителните вноски.
- (5) Вноските са изцяло за сметка на осигурителя, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.
- (6) Осигурителните вноски в ППФ „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 ППФ „ТОПЛИНА“

Чл. 4. (1) Осигуряването в ППФ „Топлина“ дава право на:

1. срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при наличие на следните условия:
 - а) 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;
 - б) 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 от КСО;
 - в) При преценяване правото на пенсия по б. „а“ и „б“ осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд без превръщане. Пенсията се изплаща до навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО и не може да се получава заедно с пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по Част І от КСО.
 2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, 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 професионална пенсия за ранно пенсиониране, 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 І на КСО към същата дата;
 4. еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част І на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл. 168 от КСО;
 5. прехвърляне в универсален пенсионен фонд, на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията и по реда на Част І на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл. 168 от КСО;
 6. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на наследниците на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – преживял съпруг, низходящи или възходящи, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството;
 7. еднократно или разсрочено изплащане на остатъка от средствата по индивидуалната партида на наследниците на пенсионер – преживял съпруг, низходящи или възходящи, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството;
- (2) Срокът за получаване на срочната пенсия е до датата на придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО.

V. УСЛОВИЯ РЕД И НАЧИН ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПРОФЕСИОНАЛНАТА ПЕНСИЯ ЗА РАННО ПЕНСИОНИРАНЕ, ЗА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл. 5. (1) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска, когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** е изпълнило условията по чл. 4, ал. 1, въз основа на подадена молба по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(2) Професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от датата на придобиване на правото, ако молбата с необходимите, съгласно Правилника, документи е постъпила в **ДРУЖЕСТВОТО** в 6-месечен срок от тази дата.

(3) Когато молбата и документите са постъпили след срока по ал. 2, професионалната пенсия за ранно пенсиониране се отпуска от първо число на месеца, следващ месеца, през който е регистрирана молбата в **ДРУЖЕСТВОТО**.

(4) За изплащане на професионалната пенсия за ранно пенсиониране между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се сключва пенсионен договор по образец, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

Чл. 6. (1) В случаите на чл. 4., ал. 1, т. 2, 3, 4, 6 и 7, еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на подадена молба по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, негов наследник или наследник на пенсионер.

(2) При приета молба-образец с приложения към нея съгласно Правилника документи, пенсионноосигурителното дружество в срок до 60 дни от регистрирането ѝ издава разпореждане за еднократното или разсрочено изплащане.

(3) Когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, негов наследник или наследник на пенсионер 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.

(4) Средствата по индивидуалната партида или полагаща се част на наследника се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на перодиците плащане е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част І на КСО към датата на първото плащане.

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

Чл. 7. Прехвърлянето на средствата по индивидуалната партида в универсален пенсионен фонд по чл. 4., ал. 1, т. 5 се извършва въз основа на молба по образец на пенсионноосигурителното дружество, в 1-месечен срок от регистрирането ѝ.

VI. ПРАВО НА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

Чл.8. (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида от ПФФ „Топлина“ в друг ПФФ, 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. на влизане в сила на договора за промяна на участие и прехвърляне на средства от друг ПФФ в ПФФ „Топлина“.

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

1. се променя седалището или адресът на управление на ПОД „Топлина“ АД;
2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

(3) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в Професионален пенсионен фонд „Топлина“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва по реда, начина, и сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в Глава девета от Правилника.

(4) Осигурените във фонда лица имат право еднократно да променят осигуряването си във фонд „Пенси“ с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.9. (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 в Наредба на КФН и което съдържа информацията по чл.25, ал.2 от Правилника.

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

1. поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или негови наследници – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**;
2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в професионален 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 седем дневен срок от деня на прехвърлянето, по реда на чл.8, ал.5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

Чл.10. Пенсионноосигурителното дружество уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в два централни всекидневника, в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН. Пенсионноосигурителното дружество информира **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и за направените изменения и допълнения в **Инвестиционната политика на ПФФ „Топлина“** чрез чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

VIII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА И НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ ИЛИ ПЕНСИОНЕР

Чл.11. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да извършва всички необходими действия по допълнително задължително пенсионно осигуряване на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, съгласно действащата нормативна уредба, Правилника и условията на този договор;
2. да заверява индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с постъпилите за него осигурителни вноски в ПФФ „Топлина“, съобразно техния размер, след намаляването им с предвидената в ал.2, т.1.1. удържка;
3. да инвестира натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в съответствие с действащата нормативна уредба;
4. да разпределя по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** дохода, реализиран от инвестирането на средствата по нея;
5. да не преразпределя средства от индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** по други индивидуални партиди в ПФФ;
6. в 30-дневен срок от постъпването на първата месечна вноска, да издаде на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** регистрационен талон по утвърден образец с индивидуалния му осигурителен номер;
7. да не предоставя на трети лица информация, с която разполага, за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или за неговите наследници;
8. при поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** да му предостави заверено копие от Правилника;
9. преди сключването на договора да предостави на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** актуална информация относно основните характеристики на фонда и относно участието в него;
10. да предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** при поискване информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида;

11. 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;

12. 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;

13. да извършва всички други действия, които произтичат от действащата нормативна уредба, Правилника и условията на този договор.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** има право:

1. да събира такси и да прави удържки, както следва:
 - 1.1. удържка в размер на 3.75 на сто от всяка постъпила в ПФФ „Топлина“ осигурителна вноска;
 - 1.2. инвестиционна такса в размер на 0.75 на сто годишно, върху стойността на нетните активи на ПФФ „Топлина“, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**;
- 1.3. такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида от ПФФ „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.
2. таксата по т.1.1. не се удържа върху прехвърлени средства от друг съответен фонд;
3. таксата по т.1.3. не се удържа от средствата по индивидуалната осигурителна партида на лицето;
4. да изиска от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в ПФФ или във връзка с отпускането изплащането на пенсията или с еднократно или разсрочено изплащане.

Чл. 12. (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, ал. 1, т.1 – 5 и ал. 2 и чл. 8, ал.1 – 4, има право:

1. да обжалва решения на Управителния съвет на **ДРУЖЕСТВОТО**, които засягат правата му, при условията и по реда на Правилника, като решенията на Управителния съвет могат да се обжалват и по съдебен ред;
2. да сигнализира представящите дружеството за грешки, пропуски и неоялни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на Правилника от служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**;
3. да сигнализира Попечителския съвет на ПФФ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

IX. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПЪЛНЕНИЯ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл.13. (1) Изменения и допълнения на договора се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните.

(2) Предложенията за изменения и допълнения се правят до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

Чл.14. (1) **ДРУЖЕСТВОТО** не може да прекратява едностранно договора.

(2) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** от ПФФ „Топлина“ в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и Правилника – от датата на прехвърляне на средствата;
2. при смърт на осигуреното лице – от датата на настъпването на смъртта;
3. 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;
4. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите на чл.4, ал. 1, т.3 и 4 – от датата на еднократното изплащане;
5. при прехвърляне в универсален пенсионен фонд, на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите на чл.4, ал. 1, т.5 – от датата на прехвърляне на средствата;
6. в случаите по чл. 8, ал. 4 или при превеждане на средствата във фонд „Пенси“ въз основа на подадено заявление по чл. 69б от КСО.

X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.15. 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.16. 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.17. С подписването на настоящия договор **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** удостоверява, че е запознато с Правилника на ПФФ „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/