

# ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА" АД

## ДОГОВОР №

### За допълнително доброволно пенсионно осигуряване с вноски от работодател

Днес, ..... година, между:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА" АД, ЕИК 175137918, със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Връбница", Индустриална зона "Орион", ул. "3020", № 34, ет. 8, с лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 2-ПОД, издадена от Комисията за финансов надзор на 17.08.2006 г., представлявано заедно от Георги Личев, председател на Управителния съвет и Силвия Габровска, зам.-председател на Управителния съвет, наричано по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява Доброволен пенсионен фонд „Топлина", регистриран в Софийски градски съд по ф.д.1524/2007 г. в регистъра на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, БУЛСТАТ 175218786, чрез осигурителния си посредник

Име	Фамилия	Служебен номер
-----	---------	----------------

#### И ОСИГУРИТЕЛЯ:

Име на дружеството (организацията - ако не е търговско дружество)

ЕИК .....

Седалище и адрес на управление: .....

И представлявано от .....

Име	Презиме	Фамилия
-----	---------	---------

На длъжност : ....., ЕГН.....

Сключиха този договор за допълнително доброволно осигуряване за допълнителна пенсия за сметка на Осигурителя в полза на осигурените лица по Списък - Приложение № 1  
ЗА СЛЕДНОТО:

### I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

- Чл.1. Този договор се сключва за доброволно осигуряване в доброволен пенсионен фонд за:
1. Пенсия за старост;
  2. Пенсия за инвалидност;
  3. Наследствена пенсия.

### II. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

Чл.2. (1) Дружеството отпуска на осигурените по този договор лица пенсии или изплаща средства по партидата еднократно или разсрочено при следните условия:

а) допълнителна срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на лицето - при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст съгласно Част I на Кодекса за социално осигуряване /КСО/, както и при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал. 1 от КСО или до 5 години по-рано от посочената възраст;

б) допълнителна срочна пенсия за инвалидност, считано от датата на инвалидизиране, еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида на лицето - при

трайно намалена работоспособност 50 на сто или над 50 на сто на осигурения поради трудова злополука, професионална болест или общо заболяване, която се удостоверява с документ на ТЕЛК (НЕЛК);

(2) Условието за придобиване право на допълнителна пенсия, нейният размер и редът за отпускането ѝ се определят съгласно действащия към датата на подписване на договора Правилник за организацията и дейността на ДПФ „Топлина“, наричан по-нататък Правилник.

(3) Дружеството изплаща наследствена пенсия на лицата, посочени като ползвачи в декларацията на лицето, с която то дава съгласието си да бъде осигурявано по този договор, а при липса на лица посочени като ползвачи, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон на починалия - при смърт на лицето, която се удостоверява със смъртен акт.

Чл.3.(1) Дружеството се задължава да открие и поддържа индивидуална партида, индивидуален осигурителен номер и да издаде осигурителна карта на всяко осигурено лице от списъка на работодателя.

(2) Дружество е длъжно да уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в правилника за организацията и дейността на пенсионния фонд лично или чрез публикация в два централни всекидневника в срок една седмица от получаване на разрешението на заместник-председателя на комисията, с което промените се одобряват.

Чл. 4. Осигурените лица по този договор посочват в Декларация - Приложение № 2, неразделна част от този договор, съгласието си за включване в списъка на осигурените лица, лицата, имащи право на наследствена пенсия и начина на разпределението ѝ между тях.

Чл. 5. Осигурените по този договор придобиват всички права на осигурени лица съгласно действащото законодателство в Р. България и Правилника, след постъпване на встъпителната такса и първата осигурителна вноска или след прехвърляне на средствата на осигурени лица от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, които до момента на прехвърлянето не са били осигурявани в ДПФ „Топлина“ от работодателя, страна по този договор.

### III. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ВНОСКИ, УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ВНОСКИТЕ

Чл.6. (1) Осигурителят е длъжен да превежда за всяко осигурено лице по банковата сметка на ДПФ „Топлина“ - ТБ Инвестбанк- клон Централен, банков код **IORTBGSF**, банкова сметка **BG 41IORT80481020123600** месечни вноски за ..... лица в размер на .....  
*цифром* *словом*

(2) Сумата за месечните вноски за предходния месец се превежда най- късно до..... число на месеца. При промяна на списъка на осигуряваните лица Осигурителят, едновременно с превода на сумата за осигурителни вноски, изпраща на Дружеството актуализиран списък на осигуряваните лица за съответния месец.

(3) Осигурителните вноски се заприходяват в индивидуалните партиди на осигурените лица с датата на постъпването им по банковата сметка .

### IV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.7. За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване ПОД „Топлина“ АД събира следните такси:

1. Еднократна встъпителна такса в размер на 10 (десет) лева. Встъпителната такса може да се удържи от първата осигурителна вноска;

2. Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска в размер на процента от вноската;

3. Удръжка в размер на 10 (десет) % от реализирания доход от инвестиране на активите на фонда;

4. Удръжка за изтегляне на средства в размер 10 (десет) на сто от изтеглената сума, но не повече от 20 лева.

5. Случаи, освободени от такси и удръжки:

а) не се събира встъпителна такса за лице, което към момента на сключване на договора

има партида в ДПФ „Топлина“ по силата на друг договор за доброволно пенсионно осигуряване;

б) не се събира встъпителна такса при прехвърляне в партидата на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго ПОД;

в) не се прави удържка върху сумата, прехвърлена в ДПФ „Топлина“ от друг ДПФ, управляван от друго ПОД и в случаите, когато наследници прехвърлят наследени средства по свои индивидуални партиди във фонда;

г) не се събира такса, когато осигурени лица, пенсионери и наследници поискат писмено информация за натрупаните средства по техните индивидуални партиди, таксите и удържките, за доходността от инвестирането на активите и за броя на дяловете им.

## **V. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА (ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ) ПО ПАРТИДИТЕ НА ЛИЦАТА ПРЕДИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА**

Чл.8. (1) Осигурените лица могат да прехвърлят средствата от осигурителни вноски, направени за сметка на работодателя (осигурителя) в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество само ако това им право не е ограничено от работодателя или от лицата по чл. 230, ал. 3, т. 3 от КСО. По конкретния договор правото е:

ограничено

не е ограничено

/вярното се маркира/

(2) Ограниченията по ал. 1 не се прилагат, когато:

1. осигурителният договор е прекратен;

2. прекратяване на трудовото или служебното правоотношение или договорът за управление или контрол с осигурителя за чиято сметка са внесени средствата.

(3) Прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва въз основа на заявление по образец, съгласно приложение №3 на Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН, което се подава от осигуреното лице в офис на пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата, чрез осигурителен посредник или като електронен документ по реда на Закона за електронния документ и електронния подпис (електронно заявление).

(4) Подписът на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ върху първия екземпляр на заявлението на хартиен носител трябва да бъде нотариално заверен.

(5) Електронно заявление за прехвърляне на средствата трябва да бъде подписано от осигуреното лице с квалифициран електронен подпис

(6) В случай на отказ за прехвърляне на средствата или за разглеждане на заявлението, дружеството, уведомява лицето по реда, предвиден в Правилника, като задължително посочва в мотивите към решението си конкретните обстоятелства, на които основава отказа.

(7) Размерът на средствата за прехвърляне се определя на база на стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на прехвърлянето след отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметките на фонда до датата на прехвърлянето, както и след разпределение на реализирания доход от инвестиране на средствата към тази дата.

## **VI. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ПЛАЩАНЕ НА СУМИ ПРИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА**

Чл.9. След придобиване на пенсионни права по чл.2 от договора:

(1) В случай, че осигурено лице желае изплащане на пенсия, то подава молба по образец на Дружеството и се сключва пенсионен договор, с който се определят условията и реда за изплащане на пенсията;

(2) В случай, че осигурено лице желае еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, то подава молба по образец на Дружеството, в която посочва начина на плащането

(3) В случай, че осигурено лице желае разсрочено изплащане на натрупаните средства

по индивидуалната партида, то подава молба по образец на Дружеството и сключва договор за разсрочено изплащане, с който се определят условията и реда за желаното изплащане

(4) При смърт на осигуреното лице условията по предходните алинеи се отнасят за ползващите лица и/или наследниците на лицето.

## **VII. ОСНОВНИ ПРАВА НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА ПО ТОЗИ ДОГОВОР**

Чл. 10. Осигурените лица по този договор имат право:

1. да получат допълнителна пенсия при условията на Кодекса за социално осигуряване, Правилника и този договор;

2. на свободен избор между съответния вид пенсия и еднократно или разсрочено плащане на набраните средства по индивидуалната партида. Условията и реда на разсрочено плащане се определят с допълнителен договор между Дружеството и осигуреното лице в зависимост от неговото искане;

3. да искат прекратяване на осигуряването във всеки момент от действие на договора, ако оттеглят писмено съгласието си;

4. да променят срочността на пенсията;

5. да определят и променят срока за получаване на пенсия;

6. да поискат преизчисляване на пенсията при внасяне на допълнителна еднократна вноска и при промяна на срока на пенсия;

7. да променят лицата, имащи право на наследствена пенсия;

8. да получават повече от една пенсия от Дружеството;

9. да определят и променят начина и датата на изплащане на пенсията;

10. да получават безплатна информация съгласно Правилника. Дружеството задължително изпраща на осигурените от списъка на работодателя лица, в срок до 31 май на всяка календарна година, извлечение от индивидуалната партида към 31 декември на предходната година по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, а така също при писмено поискване-за натрупаните средства по индивидуалната партида, направените такси и удържки и разпределената доходност.

11. При прекратяване на настоящия договор осигурените лица запазват правата си върху натрупаните суми по индивидуалните партиди при условията, при които е сключен договора;

Чл. 11. Други допълнителни условия

## **VIII. СРОЧНОСТ, ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПЪЛНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА**

Чл.12. Настоящият договор се сключи за неопределен срок.

Чл.13. Във всеки момент на действие на договора, Осигурителят може да включва и други осигурени лица с допълнителен списък.

Чл. 14.(1) Дружеството може да предлага изменения в договора при промени в икономическите, финансови и други условия в страната.

(2) Всички изменения и допълнения по договора имат действие само при постигане на съгласие между страните, изразено в писмена форма.

Чл. 15. Договорът се прекратява:

1. При прекратяване на някоя от страните;

2. По взаимно съгласие;

3. С тримесечно писмено предизвестие от страна на осигурителя;

Чл.16. За неуредените с договора въпроси се прилага Правилникът и разпоредбите на действащото законодателство в Република България.

Чл.17. Всички спорове по този договор се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато доброволно споразумение, споровете се решават по съдебен ред, съгласно действащото законодателство.

Чл. 18. Настоящият договор влиза в сила от деня, в който встъпителните такси и първите осигурителни вноски са постъпили по банкова сметка на ДПФ „Топлина“ или след прехвърляне на средствата на осигурени лица от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго

пенсионноосигурително дружество, които до момента на прехвърлянето не са били осигурявани в ДПФ „Топлина” от работодателя, страна по този договор.

Чл.19. Дружеството представи, а Осигурителят и осигурените лица са запознати и приемат Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Топлина”.

## **IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ**

Чл.20. С подписването на настоящия договор, осигурителят и осигурените лица декларират че са запознати с Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Топлина”, Инвестиционната политика на ДПФ „Топлина” и са информирани, че:

1. Постигнатите от дружеството резултати при инвестиране на средствата на фонда нямат връзка по необходимост с бъдещи резултати на фонда;

2. При управлението активите на фонда Дружеството не гарантира положителна доходност и съответно стойността на натрупаните средства по индивидуалната партида може да се понижи;

3. Внесените средства не са гарантирани от гаранционен фонд , създаден от държавата, или с друг вид гаранция.

Настоящият договор се състави в два еднообразни екземпляра - по един за всяка една от страните. Всеки от екземплярите има еднаква доказателствена сила.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

(Подпис,печат, имена и номер на посредника)

ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ:

(Подпис и печат)

**Договор No**

Списък на осигурените лица от

към ..... 20 ..... г

No	Име, Презиме, Фамилия	ЕГН	Осигурителна вноска в лева
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			
16.			
17.			
18.			
19.			
20.			
21.			
22.			

**ПРИЛОЖЕНИЕ №1**

**Д Е К Л А Р А Ц И Я**

От

*Име*

*Презиме*

*Фамилия*

*ЕГН*

*телефон за контакт*

*e-mail*

Живущ/а/ в гр./с. | \_\_\_\_\_  
Пощенски код

Улица/№/ж. к. / бл./ ет./ ап./

Община

Област

Лична карта №

издадена на дата /от:

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Съм съгласен/а/ да бъда осигуряван/а/ от Осигурителя си в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“.
2. Запознат съм със съдържанието на договора между ПОД „Топлина“ и Осигурителя си.
3. Декларирам, че съм запознат/а с дейността на ДРУЖЕСТВОТО, целите на обработването на личните ми данни, като изразявам своето изрично съгласие да предоставя личните си данни на ДРУЖЕСТВОТО, на неговите акционери и осигурителни посредници, за да бъдат обработвани за целите на този ДОГОВОР и във връзка с неговото изпълнение.
4. Право на наследствена пенсия имат следните лица в съотношение на разпределение на наследствената пенсия както следва:

<i>Име, презиме, фамилия</i>	<i>ЕГН</i>	<i>% на разпределение</i>
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		

ДЕКЛАРАТОР:

/подпис/

**Д Е К Л А Р А Ц И Я**

От

*Име*

*Презиме*

*Фамилия*

*ЕГН*

*телефон за контакт*

*e-mail*

Живущ/а/ в гр./с. | \_\_\_\_\_  
Пощенски код

Улица/№/ж. к. / бл./ ет./ ап./

Община

Лична карта №

издадена на дата /от:

ДЕКЛАРИРАМ, ЧЕ:

1. Съм съгласен/а/ да бъда осигуряван/а/ от Осигурителя си в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“.
2. Запознат съм със съдържанието на договора между ПОД „Топлина“ и Осигурителя си.
3. Декларирам, че съм запознат/а с дейността на ДРУЖЕСТВОТО, целите на обработването на личните ми данни, като изразявам своето изрично съгласие да предоставя личните си данни на ДРУЖЕСТВОТО, на неговите акционери и осигурителни посредници, за да бъдат обработвани за целите на този ДОГОВОР и във връзка с неговото изпълнение
4. Право на наследствена пенсия имат следните лица в съотношение на разпределение на наследствената пенсия както следва:

<i>Име, презиме, фамилия</i>	<i>ЕГН</i>	<i>% на разпределение</i>
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
7.		

ДЕКЛАРАТОР:

/подпис/