

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 Петров Личев, председател на Управителния съвет и Силвия Тенчева Габровска, зам.-председател на Управителния съвет, 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, наричано по-долу ДРУЖЕСТВОТО,

И ОСИГУРИТЕЛЯ:

....., ЕИК, със седалище и адрес на управление:, представлявано от, в качеството му/им на, наричано по-долу Работодател/осигурител,

се сключи този договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ за сметка на Осигурителя за следното:

І. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. (1) Предмет на осигуряването по този договор е допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ (ДПФ „Топлина“, Фонда) в съответствие с Кодекса за социално осигуряване (КСО) и Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Топлина“ (Правилника) с осигурителни вноски за сметка на работодател в полза на неговите служители.

(2) Осигуряването във Фонда дава право на:

1. лична пенсия за старост – за определен срок;
2. лична пенсия за инвалидност - за определен срок;
3. наследствена пенсия за определен срок на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.
4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях на осигурено лице;
5. еднократно или разсрочено изплащане на средства на:
 - а) наследниците на осигурено лице или на пенсионер;
 - б) ползващите лица.

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:

1. 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 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;

2. 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) Условията за придобиване право на допълнителна пенсия, нейният размер и редът за отпускането ѝ се определят съгласно действащия към датата на подписване на договора 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 на всяко осигурено лице посочено от работодателя, по която отчита датата и размера на преведената вноска, датата и размера на направените удържки и събрани такси, както и броя дялове, съответстващи на всяка вноска.

(2) Дружество е длъжно да уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника 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.

(3) Дружеството преди сключването на настоящия договор, предоставя на Осигурителя, актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „Топлина“ и относно участието в него.

(4) За направените изменения и/или допълнения в инвестиционната политика на ДПФ „Топлина“ осигурените лица се информират чрез съобщение в два централни всекидневника, като същата се публикува на страницата на дружеството в интернет, в 7-дневен срок от промяната. Инвестиционната политика се предоставя на осигурено лице при изявено желание от негова страна.

(4) Дружество е длъжно да управлява средствата с грижата на добър търговец в съответствие с разпоредбите на Правилника и законите на страната, в интерес на осигурените лица, като спазва принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

(5) Дружество е длъжно да разпределя и отчита постигнатия доход от инвестирането на средствата на Фонда. Доходът от инвестиране на средствата на Фонда се включва при определянето на стойността на един дял. Дружеството извършва ежедневна преоценка на активите на Фонда и обявява стойност на дела за всеки работен ден.

Чл. 4. (1) Осигурените лица по този договор подават до ПОД „Топлина“ АД Декларация по образец на дружеството, с която изразяват писменото си съгласие за осигуряване по настоящия договор, като при желание от тяхна страна в декларацията посочват и лицата, имащи право на наследствена пенсия и начина на разпределението ѝ между тях.

(2) Декларацията по чл. 4, ал. 1 трябва да постъпи в ПОД „Топлина“ АД преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска.

Чл. 5. Осигурените по този договор лица придобиват всички права на осигурени лица съгласно действащото законодателство в Република 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 41 IORT 8048 1020123600** месечни вноски за (брой) лица в общ размер на (словом) лева.

(3) Сумата за месечните вноски за предходния месец се превежда до число на месеца.

(4) Осигурителят предоставя на Дружеството актуален списък за съответния месец на лицата, за които се внасят осигурителни вноски, съдържащ три имена, ЕГН и размер на месечната осигурителна вноска за всяко лице, при извършване на превода.

(4) В случай, че Осигурителят преведе осигурителна вноска за лице, за което няма получена декларация-съгласие за осигуряване по настоящия договор, то Дружеството връща обратно сумата.

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

(6) Осигурителят има право по всяко време на действие на настоящия договор да промени размера на осигурителната вноска за всяко едно лице или за всички лица, както и броя на осигуряваните лица.

(7) Осигурителят има право с едномесечно предизвестие да прекрати временно внасянето на периодичните осигурителни вноски по този договор. Възобновяването на плащанията може да бъде направено без изрично предизвестие.

(8) За да започне да внася осигурителни вноски за съответния служител или за съответното лице, с което е сключен договор за възлагане на договор за управление и контрол, Осигурителят:

☐ не прилага срок на изчакване.

☐ прилага срок на изчакване (словом) месеца от възникване на правоотношението със съответното лице.

IV. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл. 7. (1) За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване ПОД „Топлина“ АД събира следните такси и удръжки:

1. еднократна встъпителна такса в размер на 10 лв., която се внася едновременно с внасянето на първата осигурителна вноска или се удържа от първата осигурителна вноска преди постъпването ѝ по индивидуалната партида

2. инвестиционна такса в размер на 10 (десет) на сто от реализирания доход от инвестиране на средствата на доброволния пенсионен фонд;

3. удръжка от всяка осигурителна вноска при постъпването ѝ във Фонда в размер, както следва:

- 4,0 на сто за осигурителни вноски до 49,99 лева;
- 3,5 на сто за осигурителни вноски от 50 до 99,99 лева;
- 3,0 на сто за осигурителни вноски от 100 до 199,99 лева;
- 2,5 на сто за осигурителни вноски над 200 лв.

(2) При промяна на броя на осигурените лица, посочени в чл. 6, ал. 1, в случай че надхвърлят 1000 лица се прилагат разпоредбите относно таксите и удръжките от Правилника на ДПФ „Топлина“.

(3) 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 удръжка върху сумата, прехвърлена в ДПФ „Топлина“ от друг ДПФ, управляван от друго ПОД и в случаите, когато наследници прехвърлят наследени средства по свои индивидуални партии във фонда;

г) не се събира такса, когато осигурени лица, пенсионери и наследници поискат писмено информация за натрупаните средства по техните индивидуални партии, таксите и удръжките, 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 с „X“/

(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 от Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва въз основа на заявление за прехвърляне на средства по реда на Наредба №3 от 24.09.2003 г. на КФН.

(4) 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 правата 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
3. да искат прекратяване на осигуряването във всеки момент от действие на договора, ако оттеглят писмено съгласието си;
4. да променят срока за получаване на пенсията;
5. да поискат преизчисляване на пенсията при внасяне на допълнителна еднократна вноска и при промяна на срока на пенсия;
6. да определят и променят лицата, имащи право на наследствена пенсия, както и да посочат дялово разпределение между тях;
7. да получават повече от една пенсия от Дружеството;
8. да определят и променят начина и периода на изплащане на пенсията;
9. да получават безплатна информация съгласно Правилника. Дружеството задължително изпраща на осигурените от 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.
10. при прекратяване на настоящия договор осигурените лица запазват правата си върху натрупаните суми по индивидуалните партиди при условията, при които е сключен договора.

VIII. СРОК НА ДОГОВОРА, РЕД ЗА ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ

Чл. 11. Настоящият договор се сключи за неопределен срок.

Чл. 12. Във всеки момент на действие на договора, Осигурителят може да включва и изключва осигурени лица, както и да променя размера на осигурителните вноски, без писмено споразумение към настоящия договор.

Чл. 13. (1) Всички изменения и допълнения по договора имат действие само при постигане на съгласие между страните, изразено в писмена форма.

(2) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на настоящия договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника на Доброволен пенсионен фонд „Топлина“, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 3, ал. 2, става част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписване на допълнително споразумение към него.

Чл. 14. Договорът се прекратява:

1. при прекратяване на някоя от страните;
2. по взаимно съгласие;
3. с тримесечно писмено предизвестие от страна на Осигурителя.

Чл. 15. За неуредените с договора въпроси се прилага Правилникът и разпоредбите на действащото законодателство в Република България.

Чл. 16. 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. 17. Настоящият договор влиза в сила от деня на подписването му.

Чл. 18. Осигурителят и осигурените лица са запознати и приемат представения от дружеството Правилник за организацията и дейността на ДПФ „Топлина“.

IX. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 19. 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 на осигурените по този договор лица положителна доходност или запазване на пълния размер на внесените от осигурителя средства;

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

Чл. 20. Страните посочват данни за кореспонденция по повод сключения договор както следва:

За ПОД „Топлина“ АД	За
Адрес: гр. София, п.к. 1360, Индустриална зона „Орион“, ул. „3020“ N 34, ет. 8 Телефон: 0882267889 е-mail: лице за контакт:	Адрес: Телефон:..... е-mail: лице за контакт:

Настоящият договор се състави в два еднообразни екземпляра - по един за всяка една от страните.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ: