

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД

ДОГОВОР №

За допълнително доброволно пенсионно осигуряване с вноски от друг осигурител в полза
на трето лице

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 Презиме Фамилия

ЕГН..... ЛК:№ изд. на.....

от МВР

Постоянен адрес: гр./с , п.к..... , обл.....

ж.к /бул./ул №.....

бл , вх , ет , ап , тел / , моб. тел.....

е-mail:

Настоящ адрес: гр./с , п.к..... , обл.....

ж.к./бул./ул №..... , бл , вх..... , ет , ап.....

Сключиха този договор за допълнително доброволно осигуряване за допълнителна пенсия за сметка на
Осигурителя в полза на лицето, наричано по-долу „осигурено лице“ :

Име Презиме Фамилия

ЕГН..... ЛК: №..... изд. на от МВР

Постоянен адрес: гр./с , п.к..... , обл..... ,

ж.к. _____ /бул./ул _____ № _____
бл _____, вх _____, ет _____, ап _____, тел _____/ _____, моб.тел _____
е-mail: _____
Настоящ адрес: гр./с _____, п.к. _____, обл. _____
ж.к./бул./ул _____ № _____, бл _____, вх _____, ет _____, ап. _____

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. Този договор се сключва за доброволно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ за:

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 осигуреното по този договор лице пенсия 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, както и при навършване на възрастта за придобиване на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал. 1 или до 5 години по-рано от посочената възраст;
- б) допълнителна срочна пенсия за инвалидност, считано от датата на инвалидизиране - 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);
- в) срочна наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на посочените в чл.4 наследници и ползватели лица на средствата по индивидуалната партида на лицето, а при липса на лица, посочени като ползватели, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон - при смърт на осигуреното лице, която се удостоверява със смъртен акт.

(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 за организацията и дейността на ДПФ „Топлина“, наричан по-нататък Правилник.

Чл.3. (1) Дружеството се задължава да открие и поддържа индивидуална партида и индивидуален осигурителен номер на осигуреното лице.

(2) Дружеството е длъжно да уведомява осигуреното лице за конкретни изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в два централни всекидневника в срок една седмица от получаване на решението на заместник - председателя на Комисията за финансов надзор, с което промените се одобряват.

Чл. 4. Осигуреното лице по този договор посочва в Декларация - Приложение № 1, неразделна част от този договор, лицата, имащи право на наследствена пенсия и начина на разпределението ѝ между тях.

Чл. 5. (1) Осигуреното по този договор лице придобива всички права на осигурено лице съгласно действащото законодателство в Република България и Правилника, след постъпване на встъпителната такса и първата осигурителна вноска.

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 **BG41IORT80481020123600**

Месечни (периодични) вноски за в размер на _____ евро.

(2) Осигурителните вноски се заприходяват в индивидуалната партида на осигуреното лице 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:

7.1. Еднократна встъпителна такса в размер на 5 (пет) евро. Встъпителната такса може да се удържи от първата осигурителна вноска;

7.2. Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска в размери, както следва:

- ☐ 4,0 на сто за осигурителни вноски до 25,00 евро;
- ☐ 3,5 на сто за осигурителни вноски от 25,01 до 50,00 евро;
- ☐ 3,0 на сто за осигурителни вноски от 50,01 до 100,00 евро;
- ☐ 2,5 на сто за осигурителни вноски над 100,01 евро.

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

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

7.5. 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 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 осигуреното лице, пенсионер и наследници поискат писмено информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, таксите и удръжките и 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 ПАРТИДАТА НА ЛИЦЕТО ПРЕДИ ПРИДОВИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл.8 (1) Осигуреното лице може да изтегли средствата от осигурителни вноски, направени за сметка на осигурителя, или да ги прехвърли в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество само ако това му право не е ограничено от осигурителя. По конкретния договор правото е:

- ☐ ограничено
 - ☐ не е ограничено
- /вярното се маркира/

(2) Ограниченията по ал. 1 не се прилагат, когато осигурителният договор е прекратен.

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

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

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

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

(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 ДОПЪЛНИТЕЛНАТА 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 осигуреното 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 осигуреното 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 ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ ПО ТОЗИ ДОГОВОР

Чл. 10. (1) Осигуреното лице по този договор има право:

1. Да получи 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 иска прекратяване на осигуряването във всеки момент от действие на договора, както и когато не е съгласно с направените изменения и допълнения в Правилника ;

4. Да определя и променя срока за получаване на пенсия;

5. Да поиска преизчисляване на пенсията при внасяне на допълнителна еднократна вноска и при промяна на срока на пенсия;

6. Да променя лицата, имащи право на наследствена пенсия;

7. Да получава повече от една пенсия от Дружеството;

8. Да определя и променя начина и датата на изплащане на пенсията;

9. Да получава безплатна информация съгласно Правилника; В срок до 31 май на всяка календарна година, Дружеството задължително изпраща на осигуреното лице, , 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. Да прави вноски за своя сметка във Фонда.

(2) При прекратяване на настоящия договор осигуреното лице запазва правата си върху натрупаните суми по индивидуалната партида при условията, при които е сключен договора.

VIII. СРОЧНОСТ, ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПЪЛНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

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

Чл. 13. (1) Изменения и допълнения в настоящия договор се правят с допълнително писмено споразумение, подписани от страните по него.

(2) Влезлите в сила промени в нормативните актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника за устройството и дейността на ДПФ „Топлина“, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 83 от него, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

Чл.14. Договорът се прекратява:

1. при прекратяване на Дружеството;

2. по взаимно съгласие;

3. с тримесечно писмено предизвестие от страна на осигурителя.

4. при смърт 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 встъпителната такса и първата осигурителна вноска са постъпили по банкова сметка на ДПФ „Топлина“.

Чл.19. Дружеството представи, а Осигурителят и ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ са запознати и приемат Правилника за организацията и дейността на ДПФ „Топлина“.

IX. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл. 20. Дружеството администрира и обработва личните данни, предоставени за осигуреното лице, при спазване разпоредбите на КСО, Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. и на този ДОГОВОР.

Чл. 21. Дружеството се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на договора и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

Чл. 22. Осигуреното лице и дружеството се споразумяват и съгласяват, че дружеството може да разкрие на трети лица информация, засягаща личните данни на осигуреното лице, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието на осигуреното лице.

ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.23. С подписването на настоящия договор Осигурителят и осигуреното лице 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 три еднообразни екземпляра - по един за всяка една от страните и за осигуреното лице.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

ОСИГУРИТЕЛ: