

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 Е Г Н

(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:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл. 1. Предмет на договора е допълнително задължително пенсионно осигуряване в Професионален пенсионен фонд „Топлина“ (ППФ „Топлина“) за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране.

II. 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.

III. 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 I категория труд, изчислена съгласно ал. 6;

б) 7 на сто - за лицата, работещи при условията на II категория труд изчислена съгласно ал. 6.

(2) Осигурителните вноски по ал. 1 и лихвите към тях 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.

IV. ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В ППФ „ТОПЛИНА“

Чл. 4. 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 I 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 средства от индивидуалната партида на осигурено лице по чл. 172 от КСО;

4. еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер при условията на чл. 170 от КСО;

5. осигуреното лице в професионален пенсионен фонд, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 168 от КСО, при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО може да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

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

Чл. 5. (1) Срочната професионална 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 датата на регистриране на молбата.

(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.т. 2, 3 и 4, еднократното или разсрочено изплащане се извършва въз основа на подадена молба по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, негов наследник, наследник на пенсионер или от упълномощено от тях лице с нотариално заверено изрично пълномощно.

(2) При приета молба-образец с приложения към нея съгласно **Правилника** документи, пенсионноосигурителното дружество в срок до 60 дни от регистрирането й 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 полагащата се част на наследника се изплащат разсрочено, при условие, че изчисленият размер на периодичното плащане е не по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I 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 или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, еднократното или разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида по чл. 4., ал. 1, т. 5 се извършва въз основа на молба по образец на пенсионноосигурителното дружество, в 1-месечен срок от регистрирането й.

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 партия от ППФ „Топлина“ в друг ППФ, 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 ППФ в ППФ „Топлина“.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да прехвърли средствата от индивидуалната си партия в ППФ „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:

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 партия 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 „Пенсии“ 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 партия 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 партия 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 партия 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 ППФ „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 партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с постъпилите за него осигурителни вноски в ППФ „Топлина“, съобразно техния размер, след намаляването им с предвидената в ал.2, т.1.1. удържа;
3. да инвестира натрупаните средства по индивидуалната партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в съответствие с действащата нормативна уредба;
4. да разпределя по индивидуалната партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** дохода, реализиран от инвестирането на средствата по нея;
5. да не преразпределя средства от индивидуалната партия на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** по други индивидуални партии в ППФ;
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 на фонда и от Инвестиционната му политика**;
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 партия;
11. при поискване да издаде на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или пенсионер уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия 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. удържа в размер на 3.50 на сто от всяка постъпила в ППФ „Топлина“ осигурителна вноска;
 - 1.2. инвестиционна такса в размер на 0.75 на сто годишно, върху стойността на нетните активи на ППФ „Топлина“, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**;
 - 1.3. такса в размер на 5 евро при прехвърляне на средствата по индивидуалната партия от ППФ „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 партия на лицето;
4. да изисква от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в ППФ или във връзка с отпускането изплащането на пенсията или с еднократното 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 представляващите дружеството за грешки, пропуски и неприятели прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на **Правилника** от служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**;
3. да сигнализира Попечителския съвет на ППФ 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 измененията и допълненията се правят до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

(3) Промени в действащите закони и подзаконовни актове, които имат императивен характер и се отнасят до въпроси, уредени в осигурителните договори стават част от тях от датата на влизането им в сила, без за това да се правят допълнителни споразумения към подписаните преди това осигурителни договори.

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

(2) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. когато натрупаните суми по индивидуалната партия на осигуреното лице, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава девета от **Правилника**, се прехвърлят в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в което лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства;
2. при смърт на осигуреното лице;
3. при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия;
4. при еднократно или разсрочено изплащане или прехвърляне в универсален пенсионен фонд или фонд за допълнително доброволно осигуряване на натрупаните средства по индивидуалната партия на осигурено лице, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 168 от КСО, при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО;
5. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия на осигурено лице;
6. в случаите по чл. 4в от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице е избрало еднократно да промени осигуряването си от професионалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране;
7. в случаите по чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице постъпи на работа като служител на институция или орган на Европейския съюз и прехвърли средствата по своята индивидуална партия в професионален пенсионен фонд в пенсионните схеми на Съюза;
8. в случаите на чл. 343е, ал. 1 от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице прехвърли пенсионните си права към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка;

9. в случаите по чл. 69б, ал. 7 от КСО, когато осигуреното в професионалния пенсионен фонд лице не е придобило право на пенсия по чл. 168 от КСО, но е поискало да му бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване и едновременно със заявлението за отпускане на пенсия е подавало и заявление до съответното териториално поделение на НОИ, с което иска средствата по индивидуалната му партида в професионалния пенсионен фонд да се прехвърлят във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване.

Х. 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 ППФ „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/