

ДОГОВОР

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ПРИ ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА, НАТРУПАНИ ОТ РАБОТОДАТЕЛСКИ ВНОСКИ, ОТ ДРУГ ПЕНСИОНЕН ФОНД

Днес..... година, между:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД, 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 в регистъра на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, БУЛСТАТ 175218786, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Връбница“, Индустриална зона Орион, ул. „3020“, № 34, ет. 8, чрез осигурителния си посредник

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

и

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.....

e-mail:

Настоящ адрес: гр./с....., п.к, обл

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

наричан/а/ по-долу ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ, от друга страна, на основание на заявление за прехвърляне на средства №..... отг., се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. Предмет на настоящия договор е допълнително доброволно пенсионно осигуряване в Доброволен пенсионен фонд „Топлина“ (ФОНДА), управляван от ПОД „Топлина“ АД, за всички видове допълнителни пенсии.

Чл. 2. Условията на допълнителното пенсионно осигуряване, както и условията за придобиване на правото на допълнителна пенсия от ФОНДА, нейният вид, размер и ред за изплащане се определят съгласно Правилника за организацията и дейността на ФОНДА (ПРАВИЛНИКА), който е неразделна част от ДОГОВОРА.

II. ВЛИЗАНЕ В СИЛА И СРОК НА ДОГОВОРА

Чл. 3. ДОГОВОРЪТ влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и неговото действие не се ограничава със срок.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

Чл. 4. (1) Дружеството се задължава:

1. Да открие индивидуална партида и индивидуален осигурителен номер на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

2. Да открие и завери осигурителната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ със сумата на прехвърлените средства и начислената доходност, преведена чрез банков трансфер по банкова сметка на ДПФ „Топлина” IBAN: BG21IORT80481020123600 при ТБ „Инвестбанк” АД. Прехвърлените средства се трансформират в дялове. Броят на дяловете, съответстващ на постъпилите средства, се изчисляват, като размерът на средствата, постъпили по сметката на ФОНДА, се раздели на стойността на един дял, валидна за деня на постъпването им по сметката на ФОНДА.

3. Да поддържа индивидуалната осигурителна партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, по която отчита датата и размера на направените удържки и събрани такси, както и броя дялове, съответстващи на всяка вноски.

4. Да управлява средствата на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с грижата на добър търговец в съответствие с разпоредбите на ПРАВИЛНИКА и законите на страната, в интерес на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, като спазва принципите на надеждност, доходност и диверсификация.

5. Да разпределя и отчита реализирания доход от инвестирането на средствата на ФОНДА. Доходът от инвестиране на средствата на ФОНДА се включва при определянето стойността на един дял. С оглед на това, че всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА, стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, като тази стойност може ад се покачва и понижава. Ползите и загубите от промяната в стойността на дела са за сметка на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

6. При управление на средствата по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, ДРУЖЕСТВОТО не гарантира постигането на определена доходност или запазване на пълния размер на внесените средства.

7. Да уведомява за всяко изменение и допълнение на ПРАВИЛНИКА в седемдневен срок от получаване на решението за одобрение му чрез публикация в два централни ежедневника и на интернет страницата на ДРУЖЕСТВОТО на адрес: www.pod-toplina.bg.

(2) ДРУЖЕСТВОТО има право за извършване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване да събира такси и удържки, както следва:

1. За управлението на активите на Доброволен пенсионен фонд „Топлина”, ДРУЖЕСТВОТО събира инвестиционна такса в размер на 10 (десет) на сто от реализирания доход от инвестирането на средствата на ФОНДА;

2. Удържка 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.

3. При всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида, преди придобиване право на съответния вид допълнителна пенсия, се удържа такса в размер на 10 на сто от изтегляните средства, но не повече от 10 евро.

(3) ДРУЖЕСТВОТО не събира встъпителна такса и не прави удържки от получените средства при тяхното прехвърляне.

(4) ДРУЖЕСТВОТО представя на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при поискване, информация за натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида, постъпленията изплатените суми през календарната година, събраните такси и удържки от ДРУЖЕСТВОТО, разпределения

доход от инвестирането на средствата на ФОНДА. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да изпраща извлечение от индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ за предходната календарна година до 31 май всяка година, както и да изпрати извлечение от индивидуалната осигурителна партида при прехвърляне на средствата на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в друг доброволен пенсионен фонд по утвърден образец.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

Чл. 5. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ се задължава:

1. Да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за промени в личните си данни.
2. Ако някое от посочените в Приложение №1 към ДОГОВОРА лица почине преди ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, то се задължава да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за ново разпределение на средствата между останалите лица или да посочи друго лице (други лица) на негово място при запазване или изменение разпределението на средствата. При непосочване на ново лице (лица) делът на починалото лице се разпределя, като се запазват пропорциите между останалите посочени лица. Ако няма лица, посочени по този начин, средствата по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон.

Чл. 6. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право:

1. Да изтегли натрупаната сума в индивидуалната си партида по Договора или част от нея само при придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност, по ред и начин определени в ПРАВИЛНИКА на ФОНДА. При придобиване право на лична пенсия за старост или за инвалидност осигуреното лице има право на избор между съответния вид пенсия при условията по този дял или на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида.

2. Да прехвърли натрупаната сума в индивидуалната си партида по Договора или част от нея в друг доброволен пенсионен фонд, веднъж в рамките на една календарна година, съгласно ПРАВИЛНИКА и в съответствие с ограниченията, посочени в договора за осигуряване с работодател. Извън случаите по предходното изречение ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да прехвърли натрупаните средства в индивидуалната си партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в ПРАВИЛНИКА. Прехвърлянето на средствата се извършва в съответствие с КСО, Наредба №3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор и ПРАВИЛНИКА.

3. Да прекрати временно внасянето на периодични осигурителни вноски.

4. На лична пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при следните условия:

а) при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от Кодекса за социално осигуряване;

б) по желание на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ до пет години преди навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1-3 от КСО.

5. На лична пенсия за инвалидност, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при трайна загуба на работоспособност 50 (петдесет) и над 50 (петдесет) на сто.

(2) При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ правото на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане от ФОНДА придобиват лицата, посочени в Приложение №1 към ДОГОВОРА, или наследниците по закон, в случаите когато ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ не е посочило такива лица. В този случай лицата по предходното изречение имат право на избор между съответния вид пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на починалото ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ.

V. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ОТПУСКАНЕ И ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПЕНСИЯ, ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВА

Чл. 7. При придобиване право на пенсия или до 5 години преди навършване на възрастта за пенсиониране по чл. 68, ал. 1-3 от КСО, ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на лична пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида.

Чл. 8. Лична срочна пенсия за старост се отпуска само ако месечният ѝ размер е не по-малък от 10 (десет) на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната към датата на отпускането на тази пенсия. В случай, че изчисленият месечен размер на пенсията е по-малък от 10 (десет) на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната, то тогава натрупаните средства се изплащат наведнъж или разсрочено след придобиване право на пенсия за старост.

Чл. 9. (1) При трайна загуба на работоспособност 50 (петдесет) и над 50 (петдесет) на сто ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право на лична пенсия за инвалидност, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида.

(2) Личната пенсия за инвалидност се отпуска само ако месечният ѝ размер е не по-малък от 10 (десет) на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната. В случай, че изчисленият месечен размер е по-малък от 10 (десет) на сто от размера на минималната месечна работна заплата за страната то тогава натрупаните средства се изплащат наведнъж или разсрочено.

Чл.10. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или лицата, посочени в Приложение №1 към ДОГОВОРА, съответно наследниците по закон изразяват желанието си относно начина на изплащане на средствата с писмена Молба по образец на ДРУЖЕСТВОТО, към която задължително прилагат необходимите документи, удостоверяващи придобиването на право на пенсия, еднократно или разсрочено изплащане.

(2) В случай, че ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ желае еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида, ДРУЖЕСТВОТО издава разпореждане за изплащане в срок до 30 работни дни от датата на приемане на подадената от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ молба-образец.

(3) В случаите на изплащане на пенсия или разсрочено изплащане, ДРУЖЕСТВОТО подписва пенсионен договор с лицето, съответно договор за разсрочено изплащане.

(4) ДРУЖЕСТВОТО изплаща отпускната пенсия до 15-то число на месеца, за който се отнасят. Разходите за изплащане на отпускните пенсии в случаите на плащане по сметка в страната са за сметка на ДРУЖЕСТВОТО.

VI. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл. 11. ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от 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. 12. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на ДОГОВОРА и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

Чл. 13. Страните по този ДОГОВОР 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.

Чл. 14. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е запознато с дейността на ДРУЖЕСТВОТО, целите и срока на обработването на личните му данни, както и правата му по отношение обработването на тези данни, като изразява своето изрично съгласие да предоставя личните си

данни, включително и чувствителните такива, когато е необходимо, на: ДРУЖЕСТВОТО, на неговите акционери и осигурителни посредници, за да бъдат обработвани за целите на този ДОГОВОР и във връзка с неговото изпълнение.

VII. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 15. ДОГОВОРЪТ се прекратява по взаимно съгласие, изразено в писмена форма, или едностранно от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с едномесечно предизвестие.

Чл. 16. ДОГОВОРЪТ се прекратява при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ или при прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в друг доброволен пенсионен фонд.

Чл. 17. ДОГОВОРЪТ се прекратява едностранно, без предизвестие от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, при изпадане в несъстоятелност на ДРУЖЕСТВОТО. В случаите на несъстоятелност на ДРУЖЕСТВОТО средствата, натрупани по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, се прехвърлят в друг фонд за допълнително доброволно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. В едномесечен срок от извършване на прехвърлянето дружеството, в чийто фонд са прехвърлени средствата, уведомява осигурените лица, пенсионерите и осигурителите, които правят вноски за своя сметка, за извършеното прехвърляне.

Чл. 18. ДОГОВОРЪТ се прекратява при смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

Чл. 19. ДОГОВОРЪТ не може да бъде прекратен едностранно от ДРУЖЕСТВОТО.

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 20. Изменения и допълнения на ДОГОВОРА се правят по взаимно съгласие между страните. Когато измененията и допълненията се налагат от изменения и допълнения на Нормативната уредба и ПРАВИЛНИКА, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в ПРАВИЛНИКА.

Чл. 21. Всички спорове по изпълнението на ДОГОВОРА се уреждат между страните доброволно чрез непосредствени преговори между тях. В случай, че при преговорите не бъде постигнато споразумение, споровете са подсъдни в компетентния съд в гр. София.

Чл. 22. С подписването на настоящия ДОГОВОР ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е запознато и приема неговите условия, условията на ПРАВИЛНИКА, както и Инвестиционната политика на ДПФ „Топлина“, и е информирано, 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.

ДОГОВОРЪТ е съставен и подписан в два еднообразни екземпляра – един за ДРУЖЕСТВОТО и един за ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

За ДРУЖЕСТВОТО:

ЗА ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....
/ Подпис, печат, имена и номер на посредника /

.....

Приложение 1 към Договор №...../.....

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по Договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване №...../....., определя лицата имащи право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на средствата по партидата и начина на разпределение между тях, както следва:

<i>Име, презиме, фамилия</i>	<i>ЕГН</i>	<i>Процент от сумата наследяване</i>