

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.....

e-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....

e-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. Пенсия за старост;
2. Пенсия за инвалидност;
3. Наследствена пенсия.

II. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРОВКАТА

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

Чл.3. (1) Дружеството се задължава да открие и поддържа индивидуална партида, индивидуален осигурителен номер и да издаде осигурителна карта 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 Р. 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 Пнвестбанк- клон Централен, банков код IORTBGSF, банкова сметка BG41IORT80481020123600

Месечни (периодични) вноски за в размер на..... лв.

(2) Осигурителните вноски се заприхвадат 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 10 (десет) лева. Встъпителната такса може да се удържи от първата осигурителна вноска;

7.2. Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска в размер на процента от

вноската;

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 20 лева.

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 партиди 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 пенсионно- осигурително 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 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) 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 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 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) 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.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:

(Подпис,печат, имена и номер на посредника)

(Подпис)

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/

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 42, ал. 2, т. 2 от ЗМИП

Долуподписаният/ата:,
.....,

(име, презиме, фамилия)

ЕГН/ЛНЧ/официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността,

постоянен адрес:,

гражданство/а:,

документ за самоличност:,

ДЕКЛАРИРАМ:

☐ Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория¹):

☐ държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри или помощник-министри;

членове на парламенти или на други законодателни органи;

☐ членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства;

☐ членове на сметна палата;

☐ членове на управителни органи на централни банки;

☐ посланици и управляващи дипломатически мисии;

☐ висши офицери от въоръжените сили;

☐ членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик - държавата;

☐ кметове и заместник-кметове на общини, кметове и заместник-кметове на райони и председатели на общински съвети;

☐ членове на управителните органи на политически партии;

☐ ръководители и заместник-ръководители на международни организации, членове на управителни или надзорни органи в международни организации или лица, изпълняващи еквивалентна функция в такива организации.

☐ Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

☐ През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

.....

☐ През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 2 от ЗМИП.

☐ Попадам в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

☐ съпрузите или лицата, които живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

☐ низходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които низходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

☐ възходящите от първа степен и техните съпрузи или лицата, с които възходящите от първа степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

☐ роднините по съребрена линия от втора степен и техните съпрузи или лицата, с които роднините по съребрена линия от втора степен живеят във фактическо съжителство на съпружески начала;

☐ физическо лице, което е действителен собственик съвместно с лице по ал. 2 на юридическо лице или друго правно образувание или се намира в други близки търговски, професионални или други делови взаимоотношения с лице по ал. 2;

☐ физическо лице, което е едноличен собственик или действителен собственик на юридическо лице или друго правно образувание, за което се знае, че е било създадено в полза на лице по ал.

2.

☐ Не попадам в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

☐ През последните 12 месеца съм попадал в следната категория по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП (посочва се конкретната категория):

.....

☐ През последните 12 месеца не съм попадал в категориите по чл. 36, ал. 5 от ЗМИП.

Предоставям следната допълнителна информация във връзка с принадлежността ми към горепосочената категория/и:

.....

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

ДАТА:

ДЕКЛАРАТОР: