

ДОГОВОР №
ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ С ЛИЧНИ ВНОСКИ

Днес, година, между:

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ТОПЛИНА“ АД, ЕИК № 175137918, 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 участие / за прехвърляне на средства, се сключи настоящият договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. Този ДОГОВОР се сключва за доброволно осигуряване в доброволен пенсионен фонд 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 първа на Кодекса за социално осигуряване /КСО/, както и при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, по чл.68, ал.1 на КСО или до 5 години по-рано от посочената възраст;

б) лична допълнителна пенсия за инвалидност, считано от датата на инвалидизиране, посочена в решение на ТЕЛК (НЕЛК), 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 доброволна 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 ПРАВИЛНИКА.

(3) ДРУЖЕСТВОТО изплаща наследствена пенсия на лицата, посочени като ползвачи в чл.4, а при липса на лица посочени като ползвачи, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон на починалия, като се прилагат копия от смъртния акт и удостоверение за наследници.

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 осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в ПРАВИЛНИКА лично или чрез публикация в два централни всекидневника в срок до една седмица от получаване на решението на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор /КФН/, с което промените се одобряват.

Чл. 4. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по този ДОГОВОР определя следните лица, имащи право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на средствата по партидата и начина на разпределението им между тях както

следва:

Номер	Имена	ЕГН	%

Чл. 5. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по този ДОГОВОР придобива всички права на осигурено лице съгласно действащото законодателство и ПРАВИЛНИКА, след постъпване на встъпителната такса и първата осигурителна вноска или след прехвърляне на средствата от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако до момента на прехвърлянето не е осигурено лице в ДПФ „Топлина”.

III. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ВНОСКИ, УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ПЛАЩАНЕ НА ВНОСКИТЕ

Чл.6. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ е длъжно да превежда по банковата сметка на ДПФ „Топлина” - ТБ „Инвестбанк” АД - клон София Централен, банков код IORTBGSF, банкова сметка BG41IORT80481020123600:

месечни (периодични) вноски в размер на...../...../ лв.

(2) Осигурителните вноски се заприходяват в индивидуалната партида на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ с датата на постъпването им по банковата сметка.

(3) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право по всяко време от действието на този ДОГОВОР да промени размера и периодичността на осигурителните вноски.

Чл.7. За извършване на дейността по допълнително доброволен пенсионно осигуряване ПОД „Топлина” АД събира следните такси:

1. Еднократна встъпителна такса в размер на 10 (десет) лева. Встъпителната такса може да се удържи от първата осигурителна вноска;

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

☐ 2,5 на сто за осигурителни вноски над 200,00 лв.;

☐ 3,0 на сто за осигурителни вноски от 100,00 до 199,99 лева;

☐ 3,5 на сто за осигурителни вноски от 50,00 до 99,99 лева;

☐ 4,0 на сто за осигурителни вноски до 49,99 лева;

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

4. 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 изтеглените средства, но не повече от 20 лева.

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 доброволен пенсионно осигуряване;

б/ не се събира встъпителна такса при прехвърляне в партидата на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго ПОД или по партидата в ДПФ „Топлина” на съпруг(а) или на роднини по права линия до втора степен;

в/ не се прави удръжка върху сумата, прехвърлена в ДПФ „Топлина” от друг ДПФ, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и в случаите, когато наследници прехвърлят наследени средства по свои индивидуални партиди във фонда;

г/ не се прави удръжка върху сумата, когато договорът се прекратява и осигуреното лице изтегля средствата натрупани в индивидуалната партида, поради несъгласие с изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА, които не произтичат от изменения в нормативната уредба;

д/ не се събира такса, когато осигурени лица, пенсионери и наследници поискат писмено информация за натрупаните средства по техните индивидуални партиди, таксите и удръжките и за доходността от инвестирането на активите и за броя на дяловете им;

е/ от наследниците и ползващите лица на починало осигурено лице или пенсионер на фонда.

IV. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА СРЕДСТВА (ИЛИ НА ЧАСТ ОТ ТЯХ) ПО ПАРТИДАТА НА ЛИЦЕТО ПРЕДИ ПРИДОБИВАНЕ НА ПЕНСИОННИ ПРАВА

Чл. 8. (1) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ може да прехвърля средства, натрупани от лични осигурителни вноски в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно осигурително дружество само веднъж в рамките на една календарна година.

(2) Извън случаите по ал. 1 ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при преобразуване или прекратяване на ПОД „Топлина“ или на управлявания от него ДПФ „Топлина“, както и при несъгласие с извършени промени в ПРАВИЛНИКА, които не произтичат от изменения в нормативната уредба, ако в тримесечен срок от уведомяването за извършените промени подаде заявление за прехвърляне.

(3) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната му партида средства от лични вноски или част от тях по индивидуална партида на съпруг или на роднини по права линия до втора степен в Доброволния пенсионен фонд, управляван от ПОД „Топлина“ АД или в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(4) 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 24.09.2003 г. на КФН, което се подава от ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ в офис на пенсионноосигурителното 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).

(5) Подписът на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ върху първия екземпляр на заявлението на хартиен носител трябва да бъде нотариално заверен.

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

(7) В случай на отказ за разглеждане на заявлението или за прехвърляне на средствата, ДРУЖЕСТВОТО уведомява лицето по реда, предвиден в ПРАВИЛНИКА като задължително посочва в мотивите към решението си конкретните обстоятелства, на които основава отказа.

(8) 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 след:

1. отразяване на всички вноски в индивидуалната партида, постъпили по сметките на фонда до датата на прехвърлянето;
2. отразяване на дохода от инвестиране на средствата в индивидуалната партида.

V. 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 ОСИГУРЕНОТО 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.

VI. ОСНОВНИ ПРАВА НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ ПО ТОЗИ ДОГОВОР

Чл. 10. ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ по този ДОГОВОР има право:

1. Да получи допълнителна пенсия при условията на КСО, 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 определя и променя срока за получаване на пенсия;
4. Да поиска преизчисляване на пенсията при внасяне на допълнителна еднократна вноска и при промяна на срока на пенсия;
5. Да определя и променя лицата, имащи право на наследствена пенсия;
6. Да получава повече от една пенсия от ДРУЖЕСТВОТО;
7. Да определя и променя начина и датата на изплащане на пенсията;
8. Да получава безплатна информация съгласно ПРАВИЛНИКА. ДРУЖЕСТВОТО задължително изпраща на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ 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;
9. Да прехвърли част или пълния размер на средствата по партидата си в друг ДПФ, управляван от друго

пенсионноосигурително дружество;

10. Да изтегля по всяко време част или пълния размер на средствата по партидата, натрупани от лични вноски.

VII. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

Чл. 11. (1) ДРУЖЕСТВОТО:

1. 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;

2. се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на ДОГОВОРА и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

(2) 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.

(3) ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е запознато с дейността на ДРУЖЕСТВОТО, целите на обработването на личните му данни, като изразява своето изрично съгласие да предостави 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.

VIII. СРОЧНОСТ, ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПЪЛНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл. 12. Настоящият ДОГОВОР се сключва 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 преобразуване или прекратяване на ДРУЖЕСТВОТО по смисъла на КСО;

2. При еднократно изтегляне или други случаи на пълно изчерпване на средствата по партидата на осигурения, натрупани по силата на този ДОГОВОР;

3. При прехвърляне на пълния размер на средствата по партидата на осигурения, натрупани по силата на този ДОГОВОР, в друг доброволен пенсионен фонд;

4. При несъгласие с изменения и допълнения на ПРАВИЛНИКА, ако не произтичат от изменения на нормативната уредба, осигуреният може да прекрати договора си с ПОД „Топлина“ и да изтегли или прехвърли в друг ДПФ натрупаните средства по партидата си.

5. При смърт на ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ.

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, в който встъпителната такса и първата осигурителна вноска са постъпили по банкова сметка на ДПФ „Топлина“ или са прехвърлени средствата на осигуреното лице от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Чл. 18. С подписването на настоящия ДОГОВОР ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ декларира, че е запознато и приема неговите условията, 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.

Настоящият ДОГОВОР се състави в два еднообразни екземпляра - по един за всяка една от страните. Всеки от екземплярите има еднаква доказателствена сила.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:
(Подпис, печат, имена и номер на посредника)

ЗА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:
(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: