

## ДОГОВОР

за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми

№

Днес, ..... година, в град ..... между:

.....  
/наименование на юридическото лице, съгласно търговската му регистрация/  
регистрирано от ..... съд по ф.д. № ...../..... година, ЕИК ..... с адрес: град  
....., ул./бул. .... № ....., телефон: ....., електронна поща:  
..... представлявано от ..... ЕГН .....

/собствено, бащино и фамилно име/

в качеството на Работодател/Възложител по договор за управление, наричан по-долу за краткост **"ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ"** и

**"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД**, с пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 г. на Държавната агенция за осигурителен надзор, ЕИК 121050885, съгласно Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, със седалище и адрес на управление: град София, п.к. 1612, столичен район „Красно село“, бул. „Цар Борис III“ №19 Б, телефон: 02/ 933 48 00, електронна поща: [pod@allianz.bg](mailto:pod@allianz.bg), представлявано заедно от двамата Изпълнителни директори Владислав Русев Русев и Цветомир Серафимов Илиев, или всеки от тях заедно с прокуриса

Иван Паскалев Паскалев, чрез пълномощника

....., наричано по-долу за краткост **"ДРУЖЕСТВО"**, което **ДРУЖЕСТВО** е учредило и управлява **"Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България"**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 7573/2007 година, ЕИК175307548, номер и дата на решение на КФН № 601 – ДПФС/27.04.2007 г., наричан по-долу за краткост **"ФОНДА"**, се склучи този Договор за следното:

### I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО.

1. **ДРУЖЕСТВО** предлага, а **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ** се съгласява да осигурява своите работници/служители, всеки от тях наричан **"ОСИГУРЕН"**, когато на някой от тях му е отпусната уговорена с този Договор пенсия – наричан **"Пенсионер"**, чрез управление на средствата им във **ФОНДА**, при условията на професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ**, Правилника за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България" /"Правилника"/ и действащото българско законодателство.

2. Предмет на осигуряването по този Договор е допълнителното доброволно пенсионно осигуряване при условията на професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ**, съгласно Кодекса за социално осигуряване /КСО/ и Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** /"Правилника"/, което **ДРУЖЕСТВО** предлага, а **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ** се съгласява да осигури за своите работници/служители, (всеки от тях наричан **"ОСИГУРЕН"**) чрез управление на средствата им във **ФОНДА**.

3. С договора се уреждат отношенията между страните във връзка с предмета по предходната точка, както и правата и задълженията на наследниците на **ОСИГУРЕННИТЕ** по т.1.

4. С Договора се урежда акумулирането в индивидуална партида /ИП/ на **ОСИГУРЕНИЯ** във **ФОНДА** на средства от осигурителните вноски на **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ**, както и на разпределения доход от инвестиции, реализиран от **ДРУЖЕСТВО** при инвестиране на ФОНДА съгласно Правилника и действащото българско законодателство.

5. Пълното описание на професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ** е направено в Приложение 1, което представлява неразделна част от този Договор.

### IV. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА

6. Вносдата по този Договор от **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ** е в размер и се заплаща както следва:

.....  
.....  
.....

### УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ПЛАЩАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА И НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА ПЕНСИЯ ОТ ФОНДА

7. Вносдата по т. 6. се внася от **ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ** по банкова сметка

с IBAN

BIC       при банка .....

**8.** Осигурителната вноска се заприходява от **ДРУЖЕСТВОТО** в ИП на **ОСИГУРЕНИЯ** с датата на постъпването ѝ по банковата сметка, след приспадане на таксите и удържките по този Договор и Кодекса за социално осигуряване /"КСО"/.

**9.** ИП се води в левове и дялове. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА. Стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка, съгласно действащото законодателство, като тази стойност може да се повишава и понижава. **ДРУЖЕСТВОТО** не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените средства.

**10.** При придобиване право на лична срочна пенсия за старост, осигуреното лице подава до **ДРУЖЕСТВОТО** заявление за плащане с приложени към него всички изискуеми документи.

**11.** В едномесечен срок от датата на подаване на заявлението, **ДРУЖЕСТВОТО** издава разпореждане за плащане, ако са изпълнени всички изискувания за отпускане на лична срочна пенсия за старост съгласно професионалната схема, Правилника на **ФОНДА** и действащото българско законодателство и са представени всички изискуеми документи.

**12.** Разпореждането за отпускане на лична срочна пенсия за старост се предоставя на лицето, подало заявлението. След получаване на разпореждане за отпускане на лична срочна пенсия за старост, лицето сключва с Дружеството пенсионен договор.

**13.** Изплащането на отпусната от Дружеството лична срочна пенсия за старост се извършва съгласно уговореното по професионалната схема, Правилника и действащото българско законодателство, в брой или по банкова сметка, при спазване на Правилник на Фонда. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството.

**14.** В случай, че е уговорено по професионалната схема, пенсионерът на **ФОНДА**, може да договори с Дружеството и друг начин за извършване на плащането на личната срочна пенсия за старост.

#### IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ ПО ДОГОВОРА И НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

**15. ДРУЖЕСТВОТО** има право да събира такси и удържки.

**16. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

**16.1.** Да осъществява своята дейност съгласно КСО и актовете по неговото прилагане, както и в съответствие с устава си, с Правилника, с инвестиционната политика на **ФОНДА** и с вътрешните си актове, приети съгласно изискуванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

**16.2.** Да осъществява допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във **ФОНДА** на капиталово покрiven принцип на базата на дефинираните вноски, съгласно професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ**.

**16.3.** Да управлява средствата на **ФОНДА** с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените във **ФОНДА** лица.

**17. ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** има право да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без осигурените лица да губят правата си върху натрупаните средства в индивидуалните си партиди.

**18. ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** се задължава:

**18.1.** при склучване на този Договор да представи на **ДРУЖЕСТВОТО** колективното споразумение, съответно препис-извлечение от колективния трудов договор с условията на професионалната схема и списък на осигурените лица, включени в тази схема;

**18.2.** да превежда по банковата сметка на **ФОНДА** дължимите осигурителни вноски, както следва:  
.....;

**18.3.** да представя на датата на съответния банков превод по предходната точка в електронен вид или на хартиен носител списък, съдържащ следните данни: трите имена, ЕГН и размер на осигурителната вноска. Този списък е неразделна част от осигурителния договор.

**18.4.** да превежда по посочена от **ДРУЖЕСТВОТО** банкова сметка личните осигурителни вноски на своите работници/служители, едновременно с изплащане на дължимото трудово или служебно възнаграждение.

**18.5.** при промяна на данните и документите, подадени пред **ДРУЖЕСТВОТО**, да представи извлечение от съответния регистър в 7-дневен срок от вписването, съответно настъпването на промяната.

**18.6.** да уведоми писмено в разумен срок **ДРУЖЕСТВОТО** при промяна на осигурените лица. Промяната възниква от датата, определена от предприятието осигурител;

**19.** Ползвашите лица/наследниците по закон имат право на еднократно/разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при смърт на осигуреното лице.

**20.** За извършване на плащането по предходната точка, Ползвашите лица/наследниците по закон се задължават да предоставят всички необходими документи съгласно действащото законодателство и Правилника на **ФОНДА**.

#### VII. УСЛОВИЯ ЗА ВЛИЗАНЕ В СИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТИВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР

- 21.** Този Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на постъпване във **ФОНДА** на първата осигурителна вноска.
- 22.** Този Договор може да бъде изменян или допълван от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, както и съгласно условията предвидени в Правилника, или в императивните норми на действащото българско законодателство.
- 23.** Този Договор не може да бъде прекратен едностранично от **ДРУЖЕСТВОТО** освен в случаите, предвидени в закона.
- 24.** Този Договор се прекратява при прекърсяване на професионалната схема в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.
- 25.** Този Договор се прекратява по отношение на съответното осигурено лице от списъка по т.18.1. задължително в следните случаи:
- 25.1.** при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;
- 25.2.** при еднократно изтегляне на цялата натрупани сума по ИОП на **ОСИГУРЕНИЯ** съгласно условията на професионалната схема.

### **VIII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ**

- 26.** **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и удържки за управлението на **ФОНДА**, предвидени в КСО, както следва:
- 26.1.** **Еднократна възпителна такса:** Еднократната възпителна такса е такса за откриване на ИОП. Тя е в размер на .....;
- 26.2.** **Удържка като процент от всяка осигурителна вноска:** Удържката се прави в момента на заприходяване на вносцата в ИОП и е в размер на .....;
- 26.3.** **Инвестиционна такса:** Инвестиционната такса се удържа от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда и е в размер на .....
- 26.4.** **Такса при прекърсяване:** Таксата при прекърсяване на средствата по индивидуалната партида 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 от КСО, се заплаща от осигуреното лице и е в размер на: .....

### **IX. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

- 27.** До 31 май всяка година **ОСИГУРЕНИЯТ** получава извлечение от своята ИП за предходната календарна година. Извън случая по предходното изречение, **ДРУЖЕСТВОТО** осигурява възможност на всеки **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА** да получава при поискване информация за своята ИП.
- 28.** **ДРУЖЕСТВОТО**, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите, техните наследници и предприятието осигурители с изключение на случаите, предвидени в закона.
- 29.** **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява осигурените лица и предприятието осигурители за конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в 2 централни всекидневника в срок 1 седмица от получаване на разрешението на Комисията за финансов надзор.
- 30.** **ДРУЖЕСТВОТО** информира осигурените лица за направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на **ФОНДА** чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

- 31.** До десето число на месеца, следващ всяко тримесечие, **ДРУЖЕСТВОТО** публикува на своята страница в Интернет информация за **ФОНДА** относно обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие. До 31 март всяка година **ДРУЖЕСТВОТО** оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и равнището на инвестиционния рисков при управлението на Фонда съгласно изискванията, утвърдени от КФН изисквания.

### **X. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

- §1.** За неполучени в срок плащания, не по вина на **ДРУЖЕСТВОТО** не се дължи законна лихва.
- §2.** За всички неурядени с този Договор въпроси се прилага Правилника и действащото българско законодателство. Правилникът е неразделна част от този Договор.
- §3.** Всички спорове по този Договор се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от съответния компетентен съд.
- §4.** С подписването на този Договор, **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** декларира, че е запознато и приема актуалния към датата на подписването на този Договор Правилник за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България".

**§5.** С подписването на този Договор, **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** предоставя на **ДРУЖЕСТВОТО** всички необходими документи съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и Правилника за неговото прилагане.

Този Договор се състави и подписа в 2 еднообразни екземпляра, по 1 за всяка една от страните по него.

Осигурителен посредник: ..... <i>имена по документ за самоличност, съответно на упълномощеното лице от Осигурителния посредник - ЮЛ, в случаите, когато договорът е сключен с неговото посредничество</i>	Служебен номер: .....
---	--------------------------

**ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ:** .....

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:** .....

#### **Кратко съобщение за защитата на личните данни**

Всяка информация, отнасяща се до Вас, която пряко или непряко в съвкупност с други данни може да доведе до Вашето идентифициране, представлява Лични данни. Ето защо в Алианц се стремим в максимална степен да защитим информацията, свързана с Вас.

ПОД „Алианц България“ АД събира и обработва Вашите лични данни за целите на допълнителното пенсионно осигуряване съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Вашите лични данни могат да бъдат разкривани на държавни и публични органи за изпълнение на законовите ни задължения и ще бъдат съхранявани само и единствено на територията на Р.България за период от 50 години след прекратяването на взаимоотношенията Ви с ПОД „Алианц България“ АД съгласно КСО.

Това са Вашите лични данни и Вие имате право:

- Да достъп до информация, за да научите повече относно това как данните се обработват и разкриват;
- Да ограничите обработването на данни, които Ви засягат или да отеглите съгласието си за обработването на тези данни;
- Да спрете обработването на личните Ви данни, включително за целите на директния маркетинг
- Да искате коригиране или заличаване на Вашите данни;
- Да искате да предоставим данните Ви на друга компания за предлагане на финансови услуги
- Да подадете жалба

При наличие на допълнителни въпроси, свързани с Вашите лични данни, не се колебайте да се свържете с нас както и да разгледате подробното ни съобщение за защита на лични данни на следния линк [www.allianz.bg/GDPR](http://www.allianz.bg/GDPR)