

ДОГОВОР ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ

№

Днес, година, в град между:

Име

ЕГН/ЛНЧ с л.к № Дата на раждане

Издадена на от МВР ☐ Мъж* ☐ Жена*
*само за чужди граждани с ЛНЧ

с постоянен адрес:

П.К. Област Община гр.(с.)

Адрес:
/ж.к., ул., бл., вх., ап./

с настоящ адрес:

П.К. Област Община Гр. (с)

Адрес:
/ж.к., ул., бл., вх., ап./

Тел: Друг: e-mail

ИЛИ:

Наименование на юридическото лице, съгласно търговската му регистрация

регистрирано от съд по ф.д. № година,

ЕИК: с адрес: град ул/бул.№

телефон: електронна поща:

наричан по-долу за краткост **“ОСИГУРИТЕЛ”**

И

"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, регистрирано от Софийски градски съд по фирмено дело № 1161/1996 година, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година, ЕИК 121050885, седалище и адрес на управление: град София, п.к. 1407, ул. Сребърна № 16, телефон: 02/ 933 48 00, електронна поща: pod@allianz.bg, наричано по-долу за краткост **"ДРУЖЕСТВОТО"**, което **ДРУЖЕСТВО** е учредило и управлява **"Доброволен пенсионен фонд Алианц България"**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 12458/2000 година, ЕИК 130401021, наричан по-долу за краткост **"ФОНДА"**, се сключи този Договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

1. Предмет на осигуряването по този Договор е допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО) и Правилник за организацията и дейността на **ФОНДА** ("Правилника"), което **ДРУЖЕСТВОТО** предлага чрез управление на средствата във **ФОНДА**, а **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се съгласява да осигури

Име										
ЕГН/ЛНЧ			с л.к №						Дата на раждане	
Издадена на			от МВР		☐ Мъж* ☐ Жена* *само за чужди граждани с ЛНЧ					
с постоянен адрес:										
П.К.		Област		Община		гр.(с.)				
Адрес:	 /ж.к., ул., бл., вх., ап./									
с настоящ адрес:										
П.К.		Област		Община		Гр. (с.)				
Адрес	 /ж.к., ул., бл., вх., ап./									
Тел:		Друг:		е-mail						

наричан по-долу за краткост **"ОСИГУРЕН"**.

2. С Договора се уреждат отношенията между страните във връзка с осигуряването за допълнителното доброволно пенсионно осигуряване по т.1, както и правата и задълженията на наследниците на **ОСИГУРЕНИЯ**.

3. С Договора се урежда акумулирането в индивидуална партия (ИП) на **ОСИГУРЕНИЯ** във **ФОНДА** на средства от осигурителните вноски на **ОСИГУРИТЕЛЯ**, както и на разпределения доход от инвестиции, реализиран от **ДРУЖЕСТВОТО** при инвестиране на **ФОНДА**, съгласно Правилника и действащото българско законодателство.

II. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА

4. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **ОСИГУРИТЕЛЯ**, е:.....
/месечна, тримесечна, шестмесечна, годишна, еднократна/

5. Размерът на вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **ОСИГУРИТЕЛЯ** за **ОСИГУРЕНИЯ**, е: /словом:/ лева.

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

6. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се внася от **ОСИГУРИТЕЛЯ** в брой на каса или по банковата сметка на ДПФ "Алианц България": IBAN: BG20STSA93000004099823, BIC: STSABGSF при "БАНКА ДСК" ЕАД.

7. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право да прави осигурителни вноски в размер, различен от договорения.

8. При превеждане на осигурителната вноската с банков превод или с вносна бележка, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** е длъжен в полето "основание за плащане" на съответния платежен документ задължително да попълни единния граждански номер на **ОСИГУРЕНИЯ** и номера на осигурителния договор.

9. Осигурителната вношка се заприходява от **ДРУЖЕСТВОТО** в ИП на **ОСИГУРЕНИЯ** с датата на постъпването ѝ по банковата сметка или внасянето ѝ на каса, след приспадане на таксите и удържките по този Договор и Кодекса за социално осигуряване ("КСО").

10.1. ИП на **ОСИГУРЕНИЯ** се води в левове и дялове.

10.2. 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.

11. За изплащане на допълнителна пенсия, правоимащото лице подава до **ДРУЖЕСТВОТО** заявление за плащане с приложени всички изискуеми документи съгласно Правилника и закона.

11.1. В 1-месечен срок от датата на подаване на заявлението, **ДРУЖЕСТВОТО** издава разпореждане за плащане, ако са изпълнени всички изисквания и са представени всички необходими документи. В случай че някой от изискуемите документи не е представен, в 15-

дневен срок **ДРУЖЕСТВОТО** информира лицето и го поканва да ги представи. От датата на представянето им тече нов 1-месечен срок за издаване на разпореждане.

11.2. Разпореждането за отпускане на допълнителна пенсия се предоставя на лицето, подало заявлението. След получаване на разпореждането за отпускане на допълнителна пенсия, лицето сключва с **ДРУЖЕСТВОТО** пенсионен договор.

11.3. Допълнителната пенсия се отпуска от 1-во число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението за плащане, освен в случаите по т.11.1.

11.4. Изплащането на отпусната от **ДРУЖЕСТВОТО** допълнителна пенсия се извършва по избор на **ОСИГУРЕНИЯ** в брой или по банкова сметка при спазване на изискванията на българското законодателство. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

11.5. ОСИГУРЕНИЯТ могат да договорят и друг начин за извършване на плащането на допълнителната пенсия.

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

12. ОСИГУРИТЕЛЯТ има право:

12.1. да прекъсне внасянето на осигурителни вноски, като в този случай **ОСИГУРЕНИЯТ** не губи правата си върху натрупаните средства в ИП;

12.2. да ограничи правото на **ОСИГУРЕНИЯ** да изтегли или да прехвърли внесените от него в полза на **ОСИГУРЕНИЯ** средства за доброволно пенсионно осигуряване.

13. ОСИГУРИТЕЛЯТ се задължава:

13.1. да превежда по банковата сметка на **ФОНДА** дължимите осигурителни вноски;

13.2. преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска да представи изрично писмено съгласие на **ОСИГУРЕНИЯ**, по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**. С това писмено съгласие всеки **ОСИГУРЕН** може да декларира също така, че:

13.2.1. е уведомен, че личните му данни ще бъдат съхранявани от **ДРУЖЕСТВОТО** (*при нормативно определените специални мерки за защита*), както и обработвани от **ДРУЖЕСТВОТО** единствено за нуждите на Договора или за всеки друг договор за осигуряване, сключен от него с **ДРУЖЕСТВОТО**, както и между **ДРУЖЕСТВОТО** и друг осигурител в полза на **ОСИГУРЕНИЯ**.

13.2.2. желае да получава годишните извлечения от индивидуалната си партида във **ФОНДА** само в електронен формат на посочен от него e-mail адрес. С избора за получаване на годишните извлечения по e-mail, **ОСИГУРЕНИЯТ** се отказва от получаването им на хартиен носител. Един e-mail адрес може да бъде регистриран за получаване на извлечения само за едно осигурено лице (*за един ЕГН*). Ако лицето е осигурено в повече от един пенсионен фонд, на посочения от него e-mail адрес ще получава годишните извлечения от всички фондове, управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**.

13.3. да предостави на **ДРУЖЕСТВОТО** всички необходими документи съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и Правилника за неговото прилагане.

13.4. при промяна на данните и документите, подадени пред **ДРУЖЕСТВОТО**, да представи съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

14. За осъществяване на дейността си по Договора **ДРУЖЕСТВОТО** има право да събира такси и удържки, съгласно раздел VI от този Договор.

15. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

15.1. да осъществява своята дейност съгласно КСО и актовете по неговото прилагане, както и в съответствие с устава си, с Правилника, с инвестиционната си политика и с вътрешните си актове, приети съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане

15.2. да осъществява допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във **ФОНДА** на капиталово покривен принцип на базата на дефинираните вноски.

15.3. 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.

15.4. да върне на **ОСИГУРИТЕЛЯ** осигурителната вноска за лице, за което липсва предварителното съгласие по т. 13.2 по-горе.

16. Ползващите лица/наследниците по закон на **ОСИГУРЕНИЯ** имат право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства/остатъка по ИП при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**, след удостоверяване пред **ДРУЖЕСТВОТО** на смъртта на **ОСИГУРЕНИЯ**. Наследниците по закон удостоверяват и качеството си наследници по смисъла на действащото българско законодателство. Когато наследява съпруг без низходящи наследници е необходимо да се представи и удостоверение за сключен граждански брак. При плащания на наследниците по закон се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

17. Ползващите лица/наследниците по закон на **ОСИГУРЕНИЯ** се задължават:

17.1. да представят акт за смърт, в случай че са ползващи лица, определени от **ОСИГУРЕНИЯ**;

17.2. да представят акт за смърт и удостоверение за наследници – в случай че наследници са само неговият/та съпруг/а и деца;

17.3. да представят акт за смърт, удостоверение за наследници и удостоверение за граждански брак, ако е сключен такъв – във всички останали случаи.

17. С подписването на този Договор **ДРУЖЕСТВОТО** заявява, че не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените средства.

V. УСЛОВИЯ ЗА ВЛИЗАНЕ В СИЛА, ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР

18. Този Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на постъпване във **ФОНДА** на първата осигурителна вноска.

19. Договорът 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.

20. Договорът не може да бъде прекратен едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО** освен в предвидените от КСО случаи.

21. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** може да прекрати Договора с тримесечно писмено предизвестие до **ДРУЖЕСТВОТО**.

22. Договорът се прекратява по отношение на **ОСИГУРЕНИЯ** задължително в следните случаи:

22.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

22.2. когато **ОСИГУРЕНИЯТ** по собствена воля премине в друго пенсионноосигурително дружество, като прехвърли изцяло натрупаните средства по неговата ИП;

22.3. при еднократно изтегляне на цялата натрупани сума по неговата ИП в съответствие с действащото българско законодателство и Правилника.

22.4. при смърт на **ОСИГУРИТЕЛЯ** - физическо лице.

VI. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

23. **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки, предвидени в КСО, както следва:

23.1. Еднократна встъпителна такса

23.1.1. Еднократната встъпителна такса е в размер на 9 лв. и е такса за откриване на ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**.

23.1.2. Когато при откриване на ИП постъпят вноски от различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по различните договори е еднакъв, тя се удържа в следната последователност: от вноската по личния договор, от вноската по работодателския договор, от вноската по договора с лице по т. 9.3 на Правилника, от вноската по този договор. Таксата се удържа до размера на съответната вноска, а ако тя е недостатъчна – от следващата вноска.

23.1.3. Когато при откриване на ИП постъпят вноски по различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по договорите е различен, се удържа по-ниския размер, от вноската по съответния договор.

23.2. Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска:

Удръжката се изчислява в процент от всяка осигурителна вноска и се прави в момента на заприходяване на вноската в ИП. Удръжката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

- За вноска до 100 лв. – 4.50%
- За вноска от 100 лв. включително до 500 лв. – 4.25%
- За вноска от 500 лв. включително до 10,000 лв. – 4.00%
- За вноска от 10,000 лв. включително до 20,000 лв. – 3.50%
- За вноска от 20,000 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер – 3.00%

23.3. Такса при изтегляне (изцяло или частично) на средства от ИП

Таксата при изтегляне е такса, която се удържа при еднократно или частично изтегляне на натрупаните средства от **ОСИГУРЕНИЯ** преди придобиване на право на лична пенсия за

старост или инвалидност. Таксата се удържа в момента на изтегляне. Таксата е в размер на 10 на сто върху изтеглената сума, но не повече от 20 лева;

23.4. Инвестиционна такса

Инвестиционната такса е в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на **ФОНДА**.

24. ДРУЖЕСТОТО не удържа такса в следните случаи:

24.1. при изплащане на допълнителна пенсия, както и при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност;

24.2. при плащания към ползватели лица/наследници по закон;

24.3. при прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, във **ФОНДА**;

24.4. при прехвърляне на средства от **ФОНДА** в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

24.5. при прехвърляне на натрупаните средства или на част от тях от ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**, по ИП във **ФОНДА** на съпруг или на роднини по права линия до втора степен;

24.6. при еднократно изтегляне на натрупаните средства в случай на преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** или на **ФОНДА**.

VII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

25. 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.

26. 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 осигурителите с изключение на случаите, предвидени по закон.

27. ДРУЖЕСТВОТО уведомява осигурените лица 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.

28. 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.

29. 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 ценни книжа. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие съгласно изискванията към формата и съдържанието на информацията, утвърдени от КФН. До 31 март всяка година **ДРУЖЕСТВОТО** оповестява публично информация за постигнатата годишна доходност и

равнището на инвестиционния риск при управлението на **ФОНДА**, съгласно утвърдените от КФН изисквания.

VIII. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. За неполучени в срок плащания от ОСИГУРЕНИЯ, не по вина на **ДРУЖЕСТВОТО** не се дължи лихва.

§2. За всички неуредени 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 компетентния съд.

§4. С подписването на този Договор, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването на този Договора Правилник за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд Алианс България".

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

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

ЗА ОСИГУРИТЕЛЯ:

ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

Кратко съобщение за защита 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 Алианс се стремим в максимална степен да защитим информацията, свързана с Вас. ПОД „Алианс 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 „Алианс България“ АД съгласно КСО.

Това са Вашите лични данни и Вие имате право:

- На 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 оттеглите 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.

☐ Съгласен съм / ☐ Не съм съгласен

ПОД Алианц България да събира, използва и разкрива личните ми данни, за да получавам рекламна информация относно продукти и услуги на Дружеството, други дружества от Групата на Алианц България и бизнес партньори на ПОД Алианц България, които могат да представляват интерес за мен /ако не се съгласите, нашите колеги няма да могат да Ви изпращат горепосочената информация/

Уведомен съм, че мога да оттегля даденото съгласие по всяко време, което ще има за последица, че ПОД Алианц България няма да може повече да обработва личните ми данни за посочените цели.

ОСИГУРЕН: