

Договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

№

Днес, година, между:

Наименование на юридическото лице, съгласно
търговската му регистрация
регистрирано от
съд по ф.д. №
от година
ЕИК

с адрес:
гр.(с.)
ул./ бул.

телефон
електронна поща
Представявано от

в качеството на Работодател/Възложител по договор за управление, 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, район Лозенец, 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

- Предмет на осигуряването по този Договор е допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, съгласно Кодекса за социално осигуряване /КСО/ и Правилника за организацията и дейността на Фонда /"Правилника"/, което Дружеството предлага, а Осигурителят се съгласява да осигури за своите работници/служители, (всеки от тях наричан "Осигурен") чрез управление на средствата им във Фонда.
- Осигуряването по Договора включва правоотношението, възникващо между Дружеството и Осигурителя във връзка с предмета по предходната точка, както и правата и задълженията на страните по договора, и на наследниците на Осигурените по т. 1.
- Осигуряването по Договора обхваща акумулирането в индивидуална партида /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 Осигурения е:

месечна тримесечна шестмесечна годишна еднократна

5. Размерът на вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **Осигурителя** по този Договор, се определя за всеки **Осигурен** поотделно и се посочва в списъка по т. 12.2.

III. Условия, ред и начин за плащане на осигурителната вноска и на допълнителната пенсия от Фонда

6. Вноските за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се внасят от **Осигурителя** по банковата сметка на ДПФ "Алианц България": IBAN: BG20STSA93000004099823, BIC: STSABGSF при "БАНКА ДСК" ЕАД, до последния работен ден на месеца, следващ периода, за който се отнася вноската.

7. Промени на първоначално определения размер на осигурителната вноска могат да се договарят с допълнително споразумение към този Договор.

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

10.1. 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 се 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.

10.2. 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.

10.3. Допълнителната пенсия се отпуска от 1-во число на месеца, следващ този, през който е подадено заявлението за плащане.

10.4. Изплащането на отпуснатата от **Дружеството** допълнителна пенсия се извършва 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**.

10.5. **Осигуреният** може да договори с **Дружеството** и друг начин за извършване на плащането на допълнителната пенсия.

IV. Права и задължения на страните по договора и на наследниците на осигуреното лице

11. **Осигурителят** има право:

11.1. да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без **Осигурения** да губят правата си върху натрупаните средства в ИП;

11.2. В съответствие с действащото законодателство и Правилника, **Осигурителят** има право да ограничи правото на всеки **Осигурен** по Договора да прехвърли внесените от **Осигурителя** в полза на **Осигурения** средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

11.3. Ограничението по предходната точка не се прилага, когато договърът между **Осигурителя** и **Дружеството** е прекратен, както и когато е прекратено трудовото правоотношение, служебното правоотношение или договърът за управление и контрол между **Осигурителя** и **Осигурения**.

12. **Осигурителят** се задължава:

12.1. да превежда по банковата сметка на **Фонда** дължимите осигурителни вноски;

12.2. в срок от 3 работни дни от датата на банковия превод по предходната точка, да предостави 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 Договора;

12.3. да уведоми писмено в разумен срок **Дружеството** при промяна на **Осигурения**. Промяната възниква от датата, определена от **Осигурителя**;

12.4. преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска да представи изрично писмено съгласие на лицето, в чиято полза ще се сключи Договора, по образец на **Дружеството**. С това писмено съгласие всеки **Осигурен** може да декларира също така, че:

12.4.1. 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 този Договор или за всеки друг договор за осигуряване, сключен впоследствие между **Дружеството** и **Осигурения**, както и между **Дружеството** и друг осигурител в полза на **Осигурения**.

12.4.2. 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, по физическа поща. 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**.

12.5. да представи пред **Дружеството** чрез свой законен представител или пълномощник всички необходими документи в случаите, предвидени от Закона за мерките срещу изпирането и Правилника за неговото прилагане, пред служители на **Дружеството** или пред осигурителен посредник, с когото **Дружеството** има сключен договор за осигурително посредничество.

12.6. 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.

12.7. в случай че действителният собственик на **Осигурителя** заема или е заемал висша държавна длъжност, или в случай че е или е бил свързано лице с лице, което заема или е заемало висша държавна длъжност, по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за неговото прилагане, това обстоятелство да бъде декларирано писмено пред **Дружеството** от представител на **Осигурителя**.

13. **Дружеството** има право да събира такси и удръжки.

14. **Дружеството** се задължава:

14.1. 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.

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

14.3. да управлява средствата на **Фонда** с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурения във **Фонда** лица.

14.5. да върне на **Осигурителя** осигурителната вноска за лице, за което липсва предварителното съгласие по т. 12.4 по-горе.

15. 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.

16. Ползващите лица/наследниците по закон на **Осигурения** се задължават:

16.1. да представят акт за смърт, в случай че са ползвачи лица, определени от **Осигурения**

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

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

V. Условия за влизане в сила, изменение, допълнение и прекратяване на осигурителния договор

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

18. 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.

19. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **Дружеството** освен в случаите, предвидени по закон.

20. Този Договор се прекратява след тримесечно писмено предизвестие до **Дружеството**.

21. Този Договор се прекратява по отношение на съответното осигурено лице от списъка по т.12.2. задължително в следните случаи:

21.1. при смърт на **Осигурения**;

21.2. когато **Осигуреният** по собствена воля премине в друго пенсионноосигурително дружество, като прехвърли изцяло натрупаните средства по ИП;

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

VI. Размер на таксите и удържките

22. **Дружеството** събира такси и прави удържки, предвидени в КСО, както следва:

22.1. Еднократна встъпителна такса: Еднократната встъпителна такса е такса, която се внася за всеки **Осигурен** за откриване на ИП. Таксата е в зависимост от броя на лицата, осигурени по този Договор.

22.1.1. Еднократната встъпителна такса се определя в размери както следва:

а). Когато по този Договор са осигурени до 99 лица – 9,00 лв.

б). Когато по този Договор са осигурени от 100 до 499 лица – 7,00 лв.

в). Когато по този Договор са осигурени от 500 до 1999 лица – 5,00 лв.

г). Когато по този Договор са осигурени 2000 и повече лица – 4,00 лв.

22.1.2. Когато при откриване на индивидуалната партида постъпят вноски по 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 този Договор, от вноската по договора с лице по т. 9.3 на Правилника, от вноската по договора с друг осигурител. Таксата се удържа до размера на съответната вноска, а ако тя е недостатъчна – от следващата вноска.

22.1.3. Когато при откриване на индивидуалната партида 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.

22.2. Удържка като процент от всяка осигурителна вноска: Удържката се изчислява в процент от всяка осигурителна вноска в зависимост от размера на вноската и броя на лицата, осигурени по този Договор. Удържката се прави в момента на заприходяване на вноската в ИП.

22.2.1. Удържката се определя както следва:

а). За месечна вноска до 40,00 лв. за **Осигурен** – 4.50%

б). За месечна вноска от 40,00 включително до 100,00 лв. за **Осигурен** – 4.00%

в). За месечна вноска от 100,00лв. включително, както и за вноска в по-голям размер, за **Осигурен** – 3.75%.

г). За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удържката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

22.2.2. Когато общият размер на месечната осигурителна вноска по този Договор е 40,000 лв. и повече, удържката се определя съобразно броя на лицата, осигурени по Договора, както следва:

а). За 500 и повече лица – 3.20%

б). За 1 000 и повече лица – 1.85%

в). За 1 500 и повече лица – 1.70%

г). За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удържката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

22.3. Такса при изтегляне /изцяло или частично/: 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. Тя се удържа в момента на изтегляне. Таксата е в размер на 10 на сто върху изтеглената сума, но не повече от 20,00 лв.;

22.4. Инвестиционна такса: Инвестиционната такса е в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на **Фонда**.

23. Такса не се удържа:

23.1. 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;

23.2. при плащания на ползвачи лица/наследници по закон;

23.3. при еднократно изтегляне на натрупаните средства, в случай на преобразуване или прекратяване на **Дружеството** или на **Фонда**.

23.4. при прехвърляне на средства от професионален пенсионен фонд;

23.5. Еднократна встъпителна такса не се удържа при сключване на този Договор с ОСИГУРИТЕЛ, който има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество и по който договор са превеждани вноски в последните 12 месеца. **Осигурителят** удостоверява обстоятелството по предходното изречение с декларация по образец на **Дружеството**.

23.6. Еднократна встъпителна такса не се удържа при сключване на нов осигурителен договор с лице, чиято индивидуална партида във **Фонда** е била закрыта до три месеца преди сключването на новия договор, както и при постъпила вноска по работодателски договор, по който лицето е било осигурявано до три месеца от изплащането на всички натрупани средства по индивидуалната му партида.

23.7. Удържка като процент от всяка осигурителна вноска не се събира от вноските на лицата, работещи по трудови или граждански правоотношения с дружества от групата на "Алианц България Холдинг" АД, както и от вноските на осигурителни посредници и техни служители, част от собствените мрежи за дистрибуция на „Алианц България Холдинг“ АД.

VII. Ред и начин за получаване на информация

24. 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.

25. **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.

26. **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.

27. **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.

28. 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 риск при управлението на **Фонда**, съгласно утвърдените от КФН изисквания.

VIII. Заключителни разпоредби

§1. Неполучени в срок плащания, не по вина на **Дружеството**, се плащат при поискването им. За този срок **Дружеството** не 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 по седалището на **Дружеството**.

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

§5. С подписването на този Договор, **Осигурителят** представя декларация - съгласие от **Осигурените** във връзка с предоставянето и обработването на личните им данни от **Дружеството** във връзка с т. 12.4 от Договора.

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 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:

- 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.