

Договор за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ЗУПФ Алианц България

№

Днес, година, между:

Име
ЕГН/ЛНЧ
дата на раждане (само за чужди граждани с ЛНЧ)
с л.к. №
издадена на
от МВР
пол (само за чужди граждани с ЛНЧ) мъж жена

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.
e-mail

наричан по-долу за краткост "Осигурен " 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 "Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България", регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 1913/2001 година, ЕИК 130477720, наричан по-долу за краткост "ФОНДА" и на основание:

- Входящ №..... от година на Заявление за участие
- Входящ №..... от година на Заявление за промяна на участие
- Входящ №..... от година на Заявление за възобновяване на осигуряването
- № от година на Протокол за служебно разпределение, **се сключи този Договор за следното:**

I. Предмет и обхват на осигуряването

1. Предмет на осигуряването по този Договор е законоустановеното допълнително задължително пенсионно осигуряване в универсален пенсионен фонд за допълнителна пожизнена пенсия за старост, съгласно Кодекса за социално осигуряване /КСО/.

2. Осигуряването по Договора включва правоотношението, възникващо между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНИЯ** във връзка с предмета по предходната точка, както и правата и задълженията на наследниците на **ОСИГУРЕНИЯ**.

3. Осигуряването по Договора обхваща акумулирането в индивидуална партида /ИП/ на **ОСИГУРЕНИЯ** във **ФОНДА** на средства от вноски за сметка на **ОСИГУРЕНИЯ** и неговия осигурител, както и на разпределения доход от инвестиции, реализиран от **ДРУЖЕСТВОТО** при инвестиране на средствата на **ФОНДА**, съгласно Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** /"Правилника"/ и действащото българско законодателство.

II. Размер на осигурителната вноска

4. Вноската за допълнително задължително пенсионно осигуряване във **ФОНДА** е за сметка на **ОСИГУРЕНИЯ** и неговия осигурител с размер, разпределен между тях в съотношение, определено в КСО. Самоосигуряващите се лица и лицата по [чл. 4а, ал. 1](#) от КСО се осигуряват във **ФОНДА** изцяло за своя сметка. Вноската е месечна и е в размер на 5 на сто от brutния осигурителен доход на осигуреното лице/самоосигуряващия се или лице по чл.4а, ал.1 от КСО.

III. Размер на таксите и удръжките

5. **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удръжки в следните размери:

5.1. Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска

Удръжката се прави в момента на заприходяване на вноската в ИП. Тя се определя в процент от всяка осигурителна вноска. Размерът ѝ е 3.75 на сто.

5.2. Инвестиционна такса

Инвестиционната такса се определя в процент от стойността на нетните активи на **ФОНДА** в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**. Размерът ѝ е 0.75 на сто годишно.

5.3. **ДРУЖЕСТВОТО** събира **допълнителна такса** в размер на 5 евро при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз (ЕС), на Европейската централна банка (ЕЦБ) и на Европейската инвестиционна банка (ЕИБ), съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

6. **ДРУЖЕСТВОТО** не събира други такси и удръжки извън предвидените в закона и този Договор.

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

7. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право:

7.1. на допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му съгласно [чл. 68, ал. 1](#) от КСО в размер не по-малък от 15 на сто от минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал.1 от КСО. По желание на **ОСИГУРЕНИЯ**, **ФОНДЪТ** може да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост до една година преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, при условие че натрупаните средства по ИП позволяват отпускане на такава пенсия в размер, не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО;

- 7.2.** на еднократно изплащане на натрупаните средства по неговата ИП, при придобиване право на пенсия, когато размерът на натрупаните средства в индивидуалната му партида са по-малко от трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- 7.3.** на разсрочено изплащане на натрупаните средства по неговата ИП, при придобиване право на пенсия, когато размерът на натрупаните средства в индивидуалната му партида надхвърля трикратния размер на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО, но е недостатъчен за допълнителна пожизнена пенсия за старост в размер не по-малък от 15 на сто от минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО;
- 7.4.** При преценка на вида на плащането по т. 7.1, 7.2 и 7.3 се вземат предвид средствата по индивидуалната партида след допълването ѝ при необходимост до brutния размер на преведените осигурителни вноски съобразно чл. 131, ал. 2 -5 и чл. 167а, ал. 1 – 3 от КСО.
- 7.5.** на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по неговата ИП при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.
- 7.6.** да прехвърли натрупаните суми по ИП в друг универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, както и към пенсионните схеми на институциите на ЕС, ЕЦБ и ЕИБ, съгласно условията и процедурите, определени в действащото българско законодателство.
- 7.7.** да промени участието си във Фонда и да прехвърли Натрупаните средства по Индивидуалната партида в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата на сключване на първия му Осигурителен договор, от последната промяна на участието му, от възстановяването на осигуряването му в универсален пенсионен фонд или от служебното му разпределение.
- 7.8.** когато е придобил право на пенсия от универсален пенсионен фонд, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.
- 7.9. ОСИГУРЕНИЯТ** има право да получава информация за натрупаните средства по своята ИП безплатно поне веднъж годишно, както и при поискване, при условията на Правилника. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯТ**, правото на такава информация преминава върху неговите наследници.
- 7.10.** Правата върху натрупаните суми по индивидуалните партиди са лични. Само **ОСИГУРЕНИЯТ** или неговите наследници имат права върху тях съгласно условията на Правилника.
- 8. ОСИГУРЕНИЯТ** се задължава да уведоми незабавно **ДРУЖЕСТВОТО** за промени в адреса за кореспонденция, електронния си адрес и за промяната във всички други данни, предоставени във връзка и по повод на този Договор.
- 9. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:
- 9.1.** 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.
- 9.2.** да осъществява допълнителното задължително пенсионно осигуряване във **ФОНДА** на капиталово покривен принцип на базата на дефинираните вноски.
- 9.3.** 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.
- 9.4.** да постига минимална доходност при управлението на активите на **ФОНДА**.
- 9.5.** да запознава лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл. 167а, ал. 1, с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него.
- 9.6.** да предоставя на осигурените лица при поискване информация относно постигнатата реална доходност по техните индивидуални партиди;
- 9.7.** да издаде при поискване на всяко осигурено лице или пенсионер уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида.

- 9.8.** да предостави при поискване в 7-дневен срок на осигуреното лице, съответно на наследник на осигуреното лице, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.
- 9.9.** да предостави при поискване на всяко осигурено лице придобило право на пенсия информация за размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски.
- 9.10.** да предостави при поискване на всяко осигурено лице придобило право на пенсия информация за видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съответно срока и прогнозния размер на разсроченото плащане.
- 9.11.** да предоставя информацията по предходната точка на всяко лице придобило право на пенсия и осигурено в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.
- 9.12.** преди изплащането на пенсия или на еднократно или разсрочено изплащане от Фонд за разсрочени плащания, да допълва индивидуалната партида на лице придобило право на пенсия със средства от резерва за гарантиране на brutните вноски, когато размерът на средствата по индивидуалната му партида, натрупани към датата на определяне на плащането, е по-малък от сумата на brutния размер на преведените от НАП и НОИ осигурителни вноски.
- 9.13.** да информира лицата за правото им да получат еднократно или разсрочено натрупаните по индивидуалната им партида средства постъпили във Фонда след сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено плащане.
- 10. ДРУЖЕСТВОТО** има право да събира такси и удръжки.
- 11.** Наследниците на **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА**, определени съгласно чл. 170 от КСО, имат право да получат еднократно или разсрочено натрупаните средства/остатъка по ИП на своя наследодател – **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА**, съгласно условията на КСО и Правилника. Наследниците на **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА** задължително представят пред **ДРУЖЕСТВОТО** всички необходими документи, удостоверяващи това им качество.

V. Ред и начин за получаване на информация

- 12.** 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.
- 13. ДРУЖЕСТВОТО**, неговите осигурителни посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за **ОСИГУРЕНИЯ**, неговите наследници и осигурителите, освен в случаите, предвидени в закона.
- 14. ДРУЖЕСТВОТО** уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника лично или чрез публикация в 2 централни всекидневника в 1-седмичен срок от получаване на решението на КФН.
- 15.** 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 управление на **ФОНДА** съгласно утвърдените от КФН изисквания.

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

- 16.** Този Договор влиза в сила от:
- 16.1.** датата на сключването му с лице, подало заявление за участие във **ФОНДА**, след регистрацията от Националната агенция за приходите;

16.2. първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването във **ФОНДА**;

16.3. датата на прехвърляне на средствата във **ФОНДА**, в който е подадено заявление за промяна на участието.

17. При служебно разпределение, осигурителното правоотношение възниква от датата на служебното разпределение, независимо от сключването на осигурителния договор.

18. Този Договор може да бъде изменен или допълван от страните само и единствено чрез писмено споразумение между тях, освен ако друго не е уговорено в Правилника или такова изменение или допълнение следва от императивните норми на действащото българско законодателство.

19. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО**, освен в случаите, предвидени в закона. Договорът се прекратява задължително както следва:

19.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

19.2. при прехвърляне на средствата в друг универсален пенсионен фонд;

19.3. от първо число на месеца, следващ месеца на избора на осигуряване, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии", съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“ на държавното обществено осигуряване;

19.4. при сключване на пенсионен договор и прехвърляне на натрупаните средства в индивидуалната партия във Фонда за изплащане на пожизнени пенсии;

19.5. при договор за разсрочено изплащане и прехвърляне на натрупаните средства в индивидуалната партия във Фонда за разсрочено изплащане;

19.6. при прехвърляне на средства по индивидуалната партия в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 във връзка с чл. 343б, ал. 2 от КСО и по чл. 343е, ал. 1 от КСО.

VII. Заключителни разпоредби

§1. За всички неуредени с този Договор въпроси се прилагат Правилника и действащото българско законодателство. Правилникът е неразделна част от този Договор.

§2. Всички спорове между страните 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.

§3. С подписването на този Договор, **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалните към датата на подписването на Договора Правилник на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика.

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 договарят е сключен с неговото посредничество/

Служебен номер

Осигурен

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).

Осигурителен договор

“Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България”
“Пенсионно осигурително дружество Алианц България” АД

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.

Желая да получавам годишните извлечения от индивидуалната си партида в пенсионния фонд само в електронен формат на e-mail адрес*:

*С избора за получаване на годишните извлечения по e-mail, се отказвате от получаването им на хартиен носител, по поща. Един e-mail адрес може да бъде регистриран за получаване на извлечения само за едно осигурено лице (за един ЕГН). Ако сте осигурен в повече от един пенсионен фонд, на посочения от Вас e-mail адрес ще получавате годишните извлечения от всички.

Осигурен

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
