

# Договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

№

Днес,  година, между:

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

- 1.
- 2.
- 3.

пол (само за чужди граждани с ЛНЧ)  мъж  жена

Държава на постоянно пребиваване

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 "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 Правилника за организацията и дейността на **Фонда** /"Правилника"/.

2. Осигуряването по Договора включва правоотношението, възникващо между **Дружеството** и **Осигурения** във връзка с предмета по предходната точка, както и правата и задълженията на изрично определените по-долу ползвачи лица или ако такива не са определени – на наследниците по закон на **Осигурения**. За изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида /ИП/, **Осигуреният** определя следните ползвачи лица и процентни съотношения:

2.1. \_\_\_\_\_, ЕГН \_\_\_\_\_,  
който/която да получи \_\_\_\_\_ % / \_\_\_\_\_ процента/ от  
натрупаните средства по ИП на **Осигурения**;

2.2. \_\_\_\_\_, ЕГН \_\_\_\_\_,  
който/която да получи \_\_\_\_\_ % / \_\_\_\_\_ процента/ от  
натрупаните средства по ИП на **Осигурения**;

2.3. \_\_\_\_\_, ЕГН \_\_\_\_\_,  
който/която да получи \_\_\_\_\_ % / \_\_\_\_\_ процента/ от  
натрупаните средства по ИП на **Осигурения**;

2.4. \_\_\_\_\_, ЕГН \_\_\_\_\_,  
който/която да получи \_\_\_\_\_ % / \_\_\_\_\_ процента/ от  
натрупаните средства по ИП на **Осигурения**;

3. Когато **Осигуреният** не определи процентни съотношения в т. 2.1.-2.4., посочените лица получават равен дял от натрупаните средства по ИП.

4. Осигуряването по Договора обхваща акумулирането в индивидуална партида /ИП/ на **Осигурения** във **Фонда** на средства от лични осигурителни вноски, 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

5. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **Осигурения** е:

месечна  тримесечна  шестмесечна  годишна  еднократна

6. Размерът на вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **Осигурения** по този Договор, се определя на \_\_\_\_\_ словом:  
\_\_\_\_\_ евро

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

7. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се внася от **Осигурения** по банковата сметка на ДПФ "Алианц България":

IBAN: BG20STSA93000004099823

BIC: STSABGSF при "Банка ДСК" ЕАД.

8. При превеждане на вноската с банков превод или с вносна бележка, **Осигуреният** попълва преводно нареждане или вносна бележка, като в полето "основание за плащане" на съответния платежен документ задължително попълва единния си граждански номер и номера на осигурителния договор.

9. В съответствие с чл. 233, ал. 1 от КСО, по желание на **Осигурения**, вноската по този договор може да бъде удържана от възнаграждението му за съответния месец и да бъде внасяна от неговия осигурител по посочената в т. 7 по-горе банкова сметка. В този случай **Осигуреният** запознава осигурителя със следните изисквания за извършване на превода:

а) При индивидуална вноска за **Осигурения** с банков превод или с вносна бележка, в полето "основание за плащане" на съответния платежен документ задължително се попълва единния граждански номер на **Осигурения** и номера на осигурителния договор;

б) При извършване на групов превод за няколко осигурени лица, едновременно с извършване на транзакцията, осигурителят представя на **Дружеството** списък, в който посочва трите имена, единния граждански номер и размера на вноската за всяко осигурено лице.

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

11. Осигурителната вноска се заприходява от **Дружеството** в ИП на **Осигурения** с датата на постъпването ѝ по банковата сметка, след приспадане на таксите и удръжките по този Договор и Кодекса за социално осигуряване /"КСО"/.

12. ИП се води в евро 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.

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

13.1. 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.

13.2. 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.

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

13.4. 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**.

13.5. **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

14. **Осигуреният** има право:

14.1. на лична пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при:

14.1.1. придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по смисъла на КСО;

14.1.2. навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по член 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст от лицето;

14.1а. на лична пенсия за инвалидност, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при петдесет и над петдесет на сто трайно намалена работоспособност.

14.2. да спира внасянето на осигурителните вноски и отново да възобновява внасянето им. За периода на спиране **Осигуреният** не губи правата си върху натрупаните средства по ИП.

14.3. по всяко време да изтегли натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски, след подаване на писмено заявление до **Дружеството**;

14.4. не повече от веднъж в рамките на 1 календарна година, да прехвърля натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски или част от тези натрупани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество след подаване на писмено заявление до него;

14.5. не повече от веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърля натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски или част от тези натрупани средства по ИП на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в рамките на **Фонда** след подаване на писмено заявление до **Дружеството**;

14.6. не повече от веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърля натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски или част от тези натрупани средства по ИП на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, след подаване на писмено заявление до него;

14.7. при несъгласие с извършени промени в Правилника или инвестиционната политика на **Фонда**, да прекрати осигурителния си договор и да прехвърли натрупаните по ИП средства в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако в 3-месечен срок от уведомяването по т. 28 и т. 29 от този Договор подаде заявление за това, освен когато промените произтичат от изменение в нормативната уредба.

14.8. при преобразуване или прекратяване на **Дружеството** или на **Фонда** да прехвърли натрупаните по ИП средства в друг доброволен пенсионен фонд или еднократно да изтегли натрупаните средства от лични осигурителни вноски в 1-месечен срок от уведомяването от страна на пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е прехвърлена ИП на **Осигурения**. При неупражняване на правата по предходното изречение в определения срок, се счита, че **Осигуреният** е потвърдил мълчаливо участието си във **Фонда**, в който е прехвърлена неговата ИП в резултат на преобразуването или прекратяването.

15. **Осигуреният** се задължава:

15.1. да подпише лично пред **Дружеството** въпросник „Опознай своя клиент“ и декларация за произход на средствата в предвидените от Закона за мерките срещу изпирането на пари случаи и да представи изискваните от Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за неговото прилагане документи лично пред служител на **Дружеството** или пред осигурителен посредник, с когото **Дружеството** има сключен договор за осигурително посредничество.

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

15.3. в случай че 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, да декларира писмено това обстоятелство пред **Дружеството**.

16. Дружеството има право да събира такси и удържки.

17. Дружеството се задължава:

17.1. 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.

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

17.3. 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.

17.4. да прехвърля натрупаните средства от ИП на **Осигурения** или част от тях по ИП във **Фонда** на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в срок до 1 месец от датата на нареждането за прехвърляне при спазване на закона и Правилника;

17.5. да прехвърли натрупаните средства от ИП на **Осигурения** или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество на 15-то число на

месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърлянето или в първия работен ден, следващ тази дата.

18. 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.

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

19.1. да представят акт за смърт – в случай че са ползващи лица, определени от **Осигурения**;

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

19.3. 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

20. Този Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на постъпване във **Фонда** на първата осигурителна вноска или постъпване на средства, прехвърлени от друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионно осигурително дружество.

21. 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.

22. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **Дружеството** освен в случаите, предвидени по закон. Този Договор се прекратява 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 ИП;

22.3. при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по ИП на **Осигурения**;

## VI.Размер на таксите и удръжките

23. **Дружеството** събира такси и прави удръжки, предвидени в КСО, както следва:

23.1. Еднократна встъпителна такса: Еднократната встъпителна такса е такса, която се внася за откриване на ИП.

23.1.1. Еднократната встъпителна такса е 4.50 евро.

23.1.2. 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 този Договор, от вноската по работодателския 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.

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

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:

23.2.1. За вноска до 50 евро – 4.50%

23.2.2. За вноска от 50 евро включително до 250 евро – 4.25%

23.2.3. За вноска от 250 евро включително до 5,000 евро – 4.00%

23.2.4. За вноска от 5,000 евро включително до 10,000 евро – 3.50%

23.2.5. За вноска от 10,000 евро включително, както и за вноска в по-голям размер – 3.00%

23.3. 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 10 евро;

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

24. Такса не се удържа:

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 на ползвачи 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 прехвърляне на средства от професионален пенсионен фонд;

24.7. при еднократно изтегляне на натрупаните средства в случай на несъгласие на Осигурения с изменения в Правилника;

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

24.9. 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.

## 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 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, **Осигуреният** 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".

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

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).

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](http://www.allianz.bg/GDPR).

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

ПОД Алианц България

\*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

---