

## ДОГОВОР

за допълнително задължително пенсионно осигуряване  
в "Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България"

№

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

|                                           |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
|-------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Име                                       | <input type="text"/> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| ЕГН/ЛНЧ                                   | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | с л.к. №             | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | Дата на раждане*                                             | <input type="text"/>                         |
| Издадена на                               | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | от МВР               | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> Мъж* <input type="checkbox"/> Жена* | <small>*само за чужди граждани с ЛНЧ</small> |
| с постоянен адрес:                        |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| П.К.                                      | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | Област               | <input type="text"/> | Община               | <input type="text"/> | гр. (с.)             | <input type="text"/> |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| Адрес                                     | <input type="text"/> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| <small>/ж.к., ул., бл., вх., ап./</small> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| с настоящ адрес:                          |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| П.К.                                      | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | Област               | <input type="text"/> | Община               | <input type="text"/> | гр. (с.)             | <input type="text"/> |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| Адрес                                     | <input type="text"/> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| <small>/ж.к., ул., бл., вх., ап./</small> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |
| тел:                                      | <input type="text"/> | друг:                | <input type="text"/> | е-mail:              | <input type="text"/> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                                                              |                                              |

наричан **"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. 1612, ж.к. Хиподрума, 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 прокуриста Иван Паскалев Паскалев, чрез пълномощника ....., 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

- 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/.
- 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**.
- 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 **ФОНДА**, съгласно Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** /"Правилника"/ и действащото българско законодателство.

### II. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА

- 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

- ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки 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 по ИП в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**. Размерът ѝ 0.75 на сто годишно.

**5.3. ДРУЖЕСТВОТО** събира **допълнителна такса** в размер на 10 лева 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 удържки 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. По желание на **ОСИГУРЕНИЯ, ФОНДЪТ** може да изплаща допълнителна пожизнена пенсия за старост 5 години 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 или разсрочено изплащане на натрупаните средства по неговата ИП, при придобиване право на пенсия от **ФОНДА**, когато размерът на допълнителната пожизнена пенсия е до 20 на сто от социалната пенсия за старост;

**7.3.** на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по неговата ИП при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

**7.4.** 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.

**7.5. 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 **ОСИГУРЕНИЯ**, правото на такава информация преминава върху неговите наследници.

**7.6.** 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.

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

**11.** Наследниците на **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА**, определени съгласно чл. 170, ал. 1 от КСО (преживелият съпруг, низходящите или възходящите), имат право да получат еднократно или разсрочено натрупаните средства/остатък 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 прекратяването на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който е осигурено лицето, подало 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 изменян 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;

19.5. при еднократно или разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида в случаите по чл. 131, ал. 2 от КСО;

19.6. при прехвърляне на средства по индивидуалната партида 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 прилага 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:                                                                                                                                                            | Служебен номер: |
| .....<br>/имена по документ за самоличност, съответно на упълномощеното лице<br>от Осигурителния посредник - ЮЛ, в случаите, когато договорът е сключен с неговото посредничество/ | .....           |

**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\*:  
.....

\*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 фондове, управлявани от ПОД „Алианц България“ АД.

ОСИГУРЕН: .....

☐ Съгласен съм / ☐ Не съм съгласен ПОД „Алианц България“ АД да събира, използва и разкрива личните ми данни, за да ми предоставя рекламна информация относно продукти и услуги, които Дружеството счита, че 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“ АД няма да може повече да обработва тези категории лични данни за посочените цели.

ОСИГУРЕН: .....