

**ДОГОВОР**

**за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми**

№

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

.....  
/наименование на юридическото лице, съгласно търговската му регистрация/  
регистрирано от ..... съд по ф.д. № ...../..... година, ЕИК ..... с адрес: град  
..... ул./бул. .... № ....., телефон: ....., електронна поща:  
..... представлявано от  
....., ЕГН .....,  
/собствено, бащино и фамилно име/

в качеството на Работодател/Възложител по договор за управление, наричан по-долу за краткост **"ПРЕДПРИЯТИЕ ОСИГУРИТЕЛ"** и

**"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД** с пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 г. на Държавната агенция за осигурителен надзор, ЕИК 121050885, съгласно Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, със седалище и адрес на управление: град София, п.к. 1612, 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 **"Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България"**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 7573/2007 година, ЕИК175307548, номер и дата на решение на КФН № 601 – ДПФПС/27.04.2007 г., наричан по-долу за краткост **"ФОНДА"**, се сключи този Договор за следното:

**I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО.**

**1. ДРУЖЕСТВОТО** предлага, а **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** се съгласява да осигурява своите работници/служители, всеки от тях наричан **"ОСИГУРЕН"**, а когато на някой от тях му е отпусната уговорена с този Договор пенсия – наричан **"Пенсионер"**, чрез управление на средствата им във **ФОНДА**, при условията на професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ**, Правилника за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България" /"Правилника"/ и действащото българско законодателство.

**2.** Предмет на осигуряването по този Договор е допълнителното доброволно пенсионно осигуряване при условията на професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ**, съгласно Кодекса за социално осигуряване /КСО/ и Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** /"Правилника"/, което **ДРУЖЕСТВОТО** предлага, а **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** се съгласява да осигури за своите работници/служители, (всеки от тях наричан **"ОСИГУРЕН"**) чрез управление на средствата им във **ФОНДА**.

**3.** С договора се уреждат отношенията между страните във връзка с предмета по предходната точка, както и правата и задълженията на наследниците на **ОСИГУРЕНИТЕ** по т.1.

**4.** С Договора се урежда акумулирането в индивидуална партида /ИП/ на **ОСИГУРЕНИЯ** във **ФОНДА** на средства от осигурителните вноски на **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ**, както и на разпределения доход от инвестиции, реализиран от **ДРУЖЕСТВОТО** при инвестиране на **ФОНДА** съгласно Правилника и действащото българско законодателство.

**5.** Пълното описание на професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** е направено в Приложение 1, което представлява неразделна част от този Договор.

**IV. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА**

**6.** Вноската по този Договор от **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** е в размер и се заплаща както следва:  
.....  
.....  
.....

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

**7.** Вноската по т. 6. се внася от **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** по банкова сметка

с IBAN

BIC  при банка .....

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. При придобиване право на лична срочна пенсия за старост, осигуреното лице подава до **ДРУЖЕСТВОТО** заявление за плащане с приложени към него всички изискуеми документи.
11. В едномесечен срок от датата на подаване на заявлението, **ДРУЖЕСТВОТО** издава разпореждане за плащане, ако са изпълнени всички изисквания за отпускане на лична срочна пенсия за старост съгласно професионалната схема, Правилника на **ФОНДА** и действащото българско законодателство и са представени всички изискуеми документи.
12. Разпореждането за отпускане на лична срочна пенсия за старост се предоставя на лицето, подало заявлението. След получаване на разпореждане за отпускане на лична срочна пенсия за старост, лицето сключва с Дружеството пенсионен договор.
13. Изплащането на отпуснатата от Дружеството лична срочна пенсия за старост се извършва съгласно уговореното по професионалната схема, Правилника и действащото българско законодателство, в брой или по банков сметка, при спазване на Правилник на Фонда. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на Дружеството.
14. В случай, че е уговорено по професионалната схема, пенсионерът на **ФОНДА**, може да договори с Дружеството и друг начин за извършване на плащането на личната срочна пенсия за старост.

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

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

16. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

16.1. 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, приети съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

16.2. Да осъществява допълнителното доброволно пенсионно осигуряване във **ФОНДА** на капиталово покривен принцип на базата на дефинираните вноски, съгласно професионалната схема на **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ**.

16.3. 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. **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** има право да прекъсне внасянето на осигурителни вноски без осигурените лица да губят правата си върху натрупаните средства в индивидуалните си партии.

18. **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** се задължава:

18.1. при сключване на този Договор да представи на **ДРУЖЕСТВОТО** колективното споразумение, съответно препис-извлечение от колективния трудов договор с условията на професионалната схема и списък на осигурените лица, включени в тази схема;

18.2. да превежда по банковата сметка на **ФОНДА** дължимите осигурителни вноски, както следва:  
..... ;

18.3. да представя на датата на съответния банков превод по предходната точка 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 осигурителния договор.

18.4. да превежда по посочена от **ДРУЖЕСТВОТО** банков сметка личните осигурителни вноски на своите работници/служители, едновременно с изплащане на дължимото трудово или служебно възнаграждение.

18.5. 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.

18.6. да уведоми писмено в разумен срок **ДРУЖЕСТВОТО** при промяна на осигурените лица. Промяната възниква от датата, определена от предприятието осигурител;

19. Ползващите лица/наследниците по закон имат право на еднократно/разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната партида при смърт на осигуреното лице.

20. За извършване на плащането по предходната точка, Ползващите лица/наследниците по закон се задължават да предоставят всички необходими документи съгласно действащото законодателство и Правилника на **ФОНДА**.

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

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

22. 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.

23. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО** освен в случаите, предвидени в закона.

24. Този Договор се прекратява при прехвърляне на професионалната схема в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми.

25. Този Договор се прекратява по отношение на съответното осигурено лице от списъка по т.18.1. задължително в следните случаи:

25.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

25.2. при еднократно изтегляне на цялата натрупани сума по ИОП на **ОСИГУРЕНИЯ** съгласно условията на професионалната схема.

### VIII. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

26. **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и удържки за управлението на **ФОНДА**, предвидени в КСО, както следва:

26.1. **Еднократна встъпителна такса:** Еднократната встъпителна такса е такса за откриване на ИОП. Тя е в размер на .....

26.2. **Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска:** Удръжката се прави в момента на заприходяване на вноската в ИОП и е в размер на .....

26.3. **Инвестиционна такса:** Инвестиционната такса се удържа от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда и е в размер на .....

26.4. **Такса при прехвърляне:** Таксата при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО, се заплаща от осигуреното лице и е в размер на: .....

### IX. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

27. 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.

28. **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 предприятия осигурители с изключение на случаите, предвидени в закона.

29. **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява осигурените лица и предприятия осигурители 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.

30. **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.

31. 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 изискванията, утвърдени от КФН изисквания.

### X. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§1. За неполучени в срок плащания, не по вина на **ДРУЖЕСТВОТО** не се дължи законна 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 съответния компетентен съд.

§4. С подписването на този Договор, **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** декларира, че е запознато и приема актуалния към датата на подписването на този Договор Правилник за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България".

§5. С подписването на този Договор, **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** предоставя на **ДРУЖЕСТВОТО** всички необходими документи съгласно изискванията на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и Правилника за неговото прилагане.

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

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

**ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ:** .....

**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)