



**8. ОСИГУРЕН** с трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто има право на еднократно изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по неговата ИП.

9. В случай на смърт на **ОСИГУРЕН/Пенсионер** на **ФОНДА, ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати чрез **ФОНДА** на посочените в чл. 170, ал. 1 от КСО наследници на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** натрупаните средства/остатъка по ИП на починалия **ОСИГУРЕН/Пенсионер**.

#### **V. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНЕНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ, НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

10. Допълнителната пожизнена пенсия за старост се отпуска, когато са изпълнени условията по т. 6 по-горе, въз основа на подадено от **ОСИГУРЕНИЯ** заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО** при спазване изискванията на този Договор, Правилника и действащото българско законодателство.

11. За изплащане на допълнителната пожизнена пенсия за старост между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНИЯ** се сключва пенсионен договор по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

12. Еднократното или разсрочено изплащане се извършват, когато са изпълнени условията по т. 7, т. 8 или т. 9 по-горе въз основа на заявление по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, подадено до **ДРУЖЕСТВОТО** от **ОСИГУРЕН/Пенсионер** или наследник на **ОСИГУРЕН/Пенсионер**. Сумата, предмет на еднократно или разсрочено изплащане, се определя съгласно подаденото заявление, при спазване изискванията на този Договор, Правилника и действащото българско законодателство.

13. Изплащането се извършва по избор на заявителя по т. 10 или т. 12 по-горе на каса или по банкова сметка. Разходите по изплащането са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**, когато плащането по банкова сметка е в банка на територията на Република България.

14. Към заявленията по т. 10 и т. 12 се прилагат всички необходими документи съгласно Раздел III от Правилника.

#### **VI. ПРОМЯНА НА УЧАСТИЕ И ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА НАТРУПАНИТЕ СРЕДСТВА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА**

15. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право, в срок не по-рано от две години от датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение след възникване на задължението му за осигуряване, да промени участието си в друг универсален пенсионен фонд. Извън случая по предходното изречение, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право, след изтичане на една година от сключване на договора му за осигуряване във **ФОНДА**, да прехвърли натрупаните по неговата ИП средства в друг универсален пенсионен фонд. Промяна на участието се извършва след подаване на писмено заявление до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който **ОСИГУРЕНИЯТ** желае да прехвърли натрупаните по неговата ИП средства.

16. В случай на несъгласие с извършените промени в Правилника, без да спазва ограничението по предходната точка, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да промени участието си в друг универсален пенсионен фонд, ако в 3-месечен срок от уведомяването по т. 23 от този Договор подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба;

17. Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида от **ФОНДА** в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва по реда и начина, и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и в Глава девета от Правилника.

#### **VII. РЕД И УСЛОВИЯ ЗА ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ 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 от тях или в Правилника, или такова изменение или допълнение не следва от 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 задължително в следните случаи:

20.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

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

20.3. от първо число на месеца, следващ месеца на избора на осигуряване, ако лицето е избрало да се осигурява само във фонд "Пенсии" на държавното обществено осигуряване;

20.4. при сключване на пенсионен договор;

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

20.6. 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.

#### **VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ**

21. **ОСИГУРЕНИЯТ** получава извлечение за всяка календарна година за постъпилите осигурителни вноски и дохода от инвестиции по ИП, направените такси и удържки, изплатените и прехвърлени средства. Извлечението за предходната календарна година се изпраща безплатно на **ОСИГУРЕНИЯ** до 31-ви май всяка година по образци, утвърден от заместник-председателя на КФН. Извлечения от ИП се предоставят и при поискване.

**22. ДРУЖЕСТВОТО**, неговите осигурителни посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера**, неговите наследници и осигурителите, с изключение на случаите, предвидени в действащото българско законодателство.

**23. ДРУЖЕСТВОТО** уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника чрез публикация в 2 централни всекидневника в 1-седмичен срок от получаване на решението на заместник-председателя на КФН.

**24.** 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 ценни книжа. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие съгласно изискванията към формата и съдържанието на информацията, утвърдени от заместник-председателя на КФН. До 31 март всяка година **ДРУЖЕСТВОТО** оповестява публично информация за постигнатите годишни инвестиционни резултати при управление на **ФОНДА** съгласно изискванията, утвърдени от заместник-председателя на КФН.

#### **IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ ЗА ДЗПО**

**25. ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удръжки в размери, определени в Правилника и предвидени в КСО, както следва:

##### **25.1. 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 както следва:

- а) 4.5 на сто за 2016 г.
- б) 4.25 на сто за 2017 г.
- в) 4 на сто за 2018 г.
- г) 3.75 на сто от 2019 г.

##### **25.2. 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 е както следва:

- а) 0.9 на сто годишно за 2016 г.
- б) 0.85 на сто годишно за 2017 г.
- в) 0.8 на сто годишно за 2018 г.
- г) 0.75 на сто годишно от 2019 г.

**25.3. ДРУЖЕСТВОТО** събира **допълнителна такса** в размер на 10 лева при прехвърляне на средствата по индивидуалната партита 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. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

**26.** Дружеството не събира други такси и удръжки извън предвидените в нормативната уредба и раздел IX от този Договор.

#### **X. ДОПЪЛНИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**27. ДРУЖЕСТВОТО** не носи отговорност за добросъвестно направени плащания на лице, овластено да ги получи, ако **ОСИГУРЕНИЯТ/Пенсионерът** зауби личните си документи, удостоверяващи неговата самоличност или същите са откраднати и не уведоми **ДРУЖЕСТВОТО** за това, посредством надлежно писмено заявление.

**28.** Неполучени в срок плащания, не по вина на **ДРУЖЕСТВОТО**, се плащат при поискването им. За този срок **ДРУЖЕСТВОТО** не дължи законна лихва.

#### **XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ**

**§1.** За всички неуредени с този Договор въпроси се прилага Правилника на **ДРУЖЕСТВОТО** 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 по седалището на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**§3.** С подписването на този Договор, **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването на Договора Правилник за организацията и дейността на "Задължителен универсален пенсионен фонд Алианс България".

**§4.** С подписването на този Договор **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че е предоставил информация за себе си, представляваща лични данни, като декларира също така, че:

1. е съгласен личните му данни да бъдат обработвани от **ДРУЖЕСТВОТО** единствено за нуждите на този Договор или за всеки друг договор за осигуряване, сключен впоследствие между същите страни. Предоставените лични данни ще бъдат съхранявани от **ДРУЖЕСТВОТО** при нормативно определените специални мерки за защита.
2. е съгласен личните му данни да бъдат предоставяни от **ДРУЖЕСТВОТО** на трети лица, единствено в случаите, при които обработването е необходимо във връзка с упражняване на правомощия, предоставени им със закон.
3. е съгласен/ не е съгласен */невярното се зачертава/* личните му данни да бъдат предоставяни на дружества от групата на "Алианс България Холдинг" АД.

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

**ОСИГУРЕН:** .....

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:** .....