

ДОГОВОР

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

№

Днес, година, в град между:

Име	<input type="text"/>						
ЕГН/ЛНЧ	<input type="text"/>	С л.к. №	<input type="text"/>	Дата на раждане*	<input type="text"/>		
Издадена на	<input type="text"/>	<input type="text"/>	от МВР	<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"/>	Област	<input type="text"/>	Община	<input type="text"/>	гр. (с.)	<input type="text"/>
Адрес	<input type="text"/>					/ж.к., ул., бл., вх., ап./	
с настоящ адрес:							
П.К.	<input type="text"/>	Област	<input type="text"/>	Община	<input type="text"/>	гр. (с.)	<input type="text"/>
Адрес	<input type="text"/>					/ж.к., ул., бл., вх., ап./	
тел:	<input type="text"/>	друге:	<input type="text"/>	e-mail:	<input type="text"/>		

наричан "ОСИГУРЕН", а когато му е отпусната уговорената с договора срочна професионална пенсия – наричан за краткост "ПЕНСИОНЕР", и

"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, с адрес: град София, район "Красно село", ул. "Дамян Груев" № 42, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 121050885, телефон: 02/ 933 48 00, факс: 02/ 981 53 02, електронна поща: pod@allianz.bg, представлявано заедно от изпълнителните директори – София Каменова Христова и Страхил Николов Видинов и от Всеки от тях, заедно с изпълнителния член на УС Владислав Русев Русев, чрез пълномощника, ЕГН, наричано по-долу за краткост "ДРУЖЕСТВОТО", което ДРУЖЕСТВО е учредило и управлява "Задължителен професионален пенсионен фонд Алианц България", регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 14146/2000 година, ЕИК 130430119, /"ФОНДА"/ и на основание Заявление №...../..... година от ОСИГУРЕНИЯ/ № от година на Протокол за служебно разпределение, се сключи този Договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. Предмет на този Договор е осигуряването за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране /СППРП/ във ФОНДА при условията на Правилника за организацията и дейността на ФОНДА /"Правилника"/ и действащото българско законодателство.

II. СРОК НА ДОГОВОРА

2. Този Договор е безсрочен.

III. ОСИГУРИТЕЛНА ВНОСКА

3. Вноската за допълнително задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА е изцяло за сметка на осигурителя на ОСИГУРЕНИЯ, а за лицата чл. 4а, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване /КСО/ тя е изцяло за тяхна сметка. Вноската е месечна с размер, определен в КСО.

4. Вноската във ФОНДА се превежда по специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на Националната агенция за приходите /НАП/ и се внася едновременно с осигурителните вноски за държавно обществено осигуряване.

5. Осигурителната вноска се заприходява от ДРУЖЕСТВОТО в индивидуална партида /ИП/ на ОСИГУРЕНИЯ с датата на действителното ѝ превеждане от НАП по банковата сметка на ФОНДА.

IV. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

6. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да предоставя на ОСИГУРЕНИЯ чрез ФОНДА СППРП, а именно:

6.1. при не по-малко от 10 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО;

6.2. при не по-малко от 15 години осигурителен стаж след 31 декември 1999 г. при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта им по чл. 68, ал. 1 от КСО.

6.3. СППРП не може да се получава заедно с пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа на КСО.

7. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по неговата ИП, при придобиване право на пенсия от **ФОНДА**, когато размерът на срочната професионална пенсия е до 20 на сто от социалната пенсия за старост.

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. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на еднократно изтегляне или прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната си партида от **ФОНДА** в универсален пенсионен фонд, ако при пенсиониране не е придобил право на професионална пенсия при условията на чл. 168 от КСО. За целта лицето представя пред Дружеството разпореждане за пенсиониране от Националния осигурителен институт.

10. 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**. Средствата се изплащат еднократно или разсрочено по желание на наследниците.

V. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ПЛАЩАНЕ НА СППРП, НА ЕДНОКРАТНО ИЛИ РАЗСРОЧЕНО ИЗПЛАЩАНЕ НА СРЕДСТВАТА ПО ИНДИВИДУАЛНАТА ПАРТИДА

11. СППРП 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.

12. За изплащане на СППРП между **ДРУЖЕСТВОТО** и **ОСИГУРЕНИЯ** се сключва пенсионен договор по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, в който се уреждат редът и начинът за изплащане на пенсията.

13. Еднократното или разсрочено изплащане/изтегляне се извършват, когато са изпълнени условията по т. 7, т. 8, т. 9 или т. 10 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/изтегляне, се определя съгласно подаденото заявление, при спазване изискванията на този Договор, Правилника и действащото българско законодателство.

14. Изплащането се извършва по избор на заявителя по т. 11 или т. 13 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.

15. Към заявленията по т. 11 и т. 13 се прилагат всички необходими документи съгласно Раздел III от Правилника.

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

16. **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 професионален 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 професионален 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.

17. 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 професионален 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.

18. 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

Осигурителен договор

"Задължителен професионален пенсионен фонд Алианс България"

"Пенсионно осигурително дружество Алианс България" АД

19. 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.

20. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО**, освен в случаите, предвидени по закон. Този Договор се прекратява задължително в следните случаи:

20.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

20.2. при прехвърляне на средствата в друг професионален 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 изплащане на средствата от партидата наведнъж или разсрочено при придобиване на право на пенсия от Фонда, когато размерът на пенсията е до 20 на сто от социалната пенсия за старост;

20.6. при еднократно изтегляне или прехвърляне на средствата в универсален пенсионен фонд в съответствие с чл. 172 от КСО;

20.7. при прехвърляне във фонд „Пенсии“ на ДОО на средствата от партидата в случаите на придобиване право на пенсия при условията на първа и втора категория труд от ДОО съгласно чл. 69б от КСО;

20.8. при прехвърляне на средства от партидата в схеми на ЕС, ЕЦБ или ЕИБ по 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 удръжки, изплатените и прехвърлени средства. Извлечението за предходната календарна година се изпраща безплатно на **ОСИГУРЕНИЯ** до 31-ви май всяка година по образец, 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 **гопънителна 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** загуби 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 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 професионален 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: