

ПРОЕКТ НА 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:, факс:, 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, регистрирано от Софийски градски съд по фирмено дело № 1161/1996 година, пенсионна лицензия № 05/21.09.2000 година, ЕИК 121050885, с адрес: град София, район “Красно село”, ул. “Дамян Груев” № 42, 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 **“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 НА ДОГОВОРА

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

II. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

3. Случаят, при настъпването на който, съгласно уговореното в професионалната схема, **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да предоставя на **ОСИГУРЕНИЯ** лична срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства е при навършване на -годишна възраст за жените и мъжете, но не по-рано от 5 години преди навършване на 60-годишна възраст.

4. Придобиването на право на лична срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИОП се удостоверява пред **ДРУЖЕСТВОТО** с документ за самоличност и представяне на необходимите документи, съгласно Правилника и закона.

5. Ползващите лица/наследниците по закон на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** придобиват право на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства/остатъка по ИОП на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** съгласно уговореното в професионалната схема, след удостоверяване пред **ДРУЖЕСТВОТО** на смъртта на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** и на факта, че те са ползващи лица съгласно професионалната схема, респективно че са наследници по смисъла на действащото българско законодателство.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ

6. В случай, че **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** прекъсне внасянето на осигурителни вноски, осигурените лица не губят правата си върху натрупаните средства в ИОП.

7. **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** се задължава:

7.1. 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;

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

..... ;
7.3. да представя на датата на съответния банков превод по предходната точка надлежно подписан и подпечатан списък, съдържащ следните данни: трите имена, ЕГН и размер на осигурителната вношка. В случаите, когато осигурените лица са повече от 15, списъкът е и на магнитен носител по предварително зададен от **ДРУЖЕСТВОТО** формат на записа. Информацията може да бъде подавана и само по Интернет с електронен подпис във формата на записа, зададен от **ДРУЖЕСТВОТО**.

7.4. да упълномощи писмено служител, който да приема и изпраща текущата кореспонденция, да извършва необходимите действия по превеждането на осигурителните вноски, както и да поддържа контакт и да уточнява при необходимост въпросите, възникнали при съвместната дейност по този Договор;

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

IV. РАЗМЕР И РЕД ЗА ВНАСЯНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА

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

9. Вноската по т. 8. се внася от **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** по банкова сметка

с IBAN

BIC при банка

10. Осигурителните вноски се заприходяват от **ДРУЖЕСТВОТО** в ИОП на **ОСИГУРЕНИЯ** с датата на постъпването им по банковата сметка, след приспадане на удръжките по този Договор и Кодекса за социално осигуряване /"КСО"/.

V. СРОК НА ДОГОВОРА

11. Този Договор е безсрочен и влиза в сила от

VI. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН ЗА ПЛАЩАНИЯ ОТ ФОНДА

12. Съгласно уговореното в професионалната схема, **ДРУЖЕСТВОТО** извършва следните плащания:

12.1. На **Пенсионера**: лична срочна пенсия за старост /"ЛСПС"/, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИОП.

12.2. На **ползващите лица/наследниците по закон**: еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИОП на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера**

Лична срочна пенсия за старост

13. ЛСПС е срочно месечно плащане на **Пенсионер** на **ФОНДА**, при придобиване право на лична срочна пенсия за старост. Размерът на ЛСПС се определя въз основа на натрупаните средства по ИОП към датата на издаване на разпореждането за плащане и определения в професионалната схема срок за нейното изплащане. Срокът за изплащане на ЛСПС се определя съгласно уговореното по професионалната схема.

14. Размерът на ЛСПС се изчислява като произведение от натрупаните средства по ИОП към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети. За определяне размера на натрупаните средства се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за плащане.

15. ЛСПС се плаща на **Пенсионера** на **ФОНДА** до изтичане на срока, за който е отпусната, съгласно уговореното по професионалната схема. След изтичане на срока за изплащане на личната срочна пенсия за старост, остатъкът от натрупаните средства по ИОП, ако има такъв, се изплаща на **Пенсионера** едновременно с последната месечна пенсия.

16. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната ЛСПС, да изплати остатъка от натрупаните средства по ИОП, ако има такъв, на определените съгласно уговореното в професионалната схема ползващи лица или ако такива не са определени – на наследниците по закон на **Пенсионера**.

Разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИОП

17. Разсроченото изплащане на натрупаните средства по ИОП представлява периодично изплащани суми на **Пенсионера** при придобиване право на лична срочна пенсия за старост, както и периодично изплащани суми на ползващите лица/наследниците по закон на починал **ОСИГУРЕН/Пенсионер** на **ФОНДА**, съгласно уговореното в професионалната схема.

18. Сумите предмет на разсрочено изплащане по точка 17 се определят в план на тегленията, при спазване условията и реда за плащания от **ФОНДА**, съгласно уговореното по професионалната схема.

19. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава при смърт на **Пенсионер** с разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИОП, да изплати остатъка от средствата по нея, ако има такъв, на определените съгласно уговореното в професионалната схема ползващи лица или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

Еднократно изплащане на натрупаните средства по ИОП

20. Сумата, предмет на изплащане по тази точка, представлява еднократно изплащане на всички натрупани средства по ИОП на **ОСИГУРЕНИЯ** при придобиване право на лична срочна пенсия за старост, както и еднократно изплащане на остатък по ИОП на наследодателя към ползващите лица/наследниците по закон на починал **ОСИГУРЕН/Пенсионер** на **ФОНДА**, съгласно уговореното в професионалната схема.

21. При придобиване право на лична срочна пенсия за старост или еднократно или разсрочено изплащане от **ФОНДА, ОСИГУРЕНИЯТ**, ползващото лице/наследникът по закон подава до **ДРУЖЕСТВОТО** заявление за плащане с приложени към него всички необходими документи.

22. Оригиналните документи по предходната точка се фотокопират и заверяват с подпис и печат и се връщат на лицето, освен ако не са специално изготвени за **ДРУЖЕСТВОТО**.

23. 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 за това и го поканва да ги представи. От датата на представянето им тече нов 1-месечен срок за издаване на разпореждане.

24. Разпореждането за отпускане на лична срочна пенсия за старост се изпраща на лицето, подало заявлението. След получаване на разпореждането за отпускане на лична срочна пенсия за старост, лицето сключва с **ДРУЖЕСТВОТО** пенсионен договор. Договорът за разсрочено изплащане има действие от датата на издаване на разпореждането.

25. Личната срочна пенсия се отпуска от 1-во число на месеца, следващ месеца, през който е подадено заявлението за плащане. Сумата, предмет на разсрочено изплащане на натрупаните средства, се отпуска от деня на издаване на разпореждането.

26. Изплащането на отпускната от **ДРУЖЕСТВОТО** лична срочна пенсия за старост или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИОП се извършва съгласно уговореното по професионалната схема, Правилника и действащото българско законодателство, на каса или по банкова сметка, при спазване на разпоредбите на т. 74, т. 75 и т. 76 от Правилника. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

VII. РЕД И УСЛОВИЯ ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ДОГОВОРА. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

27. Този Договор може да бъде изменен или допълван от страните чрез писмено споразумение между тях, както и съгласно условията предвидени в Правилника, или в императивните норми на действащото българско законодателство.

28. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО** освен в случаите, предвидени по закон.

29. Този Договор се прекратява при прехвърляне на професионалната схема в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване по професионални схеми. Договорът се прекратява в едномесечен срок от представяне в Дружеството на писмено искане от **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** и допълнително споразумение между страните по колективното споразумение, съответно по колективния трудов договор.

30. Този Договор се прекратява по отношение на съответното осигурено лице от списъка по т.7.1. задължително в следните случаи:

30.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

30.2. при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по ИОП на **ОСИГУРЕНИЯ** съгласно условията на професионалната схема.

VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

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

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

31.2. **Удържка като процент от всяка осигурителна вноска:** Удържката се прави в момента на заприходяване на вноската в ИОП. Тя е в размер на

31.3. **Инвестиционна такса:** Инвестиционната такса е такса, която се удържа от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на Фонда. Тя е в размер на

31.4. **Такса при прехвърляне:** Таксата при прехвърляне е такса, която се заплаща при всяко прехвърляне на натрупани средства по ИОП от **ФОНДА** в друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Тя е в размер на

Таксата се заплаща от осигуреното лице в офис на Дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната му партида. Когато таксата се внася по банков път, в платежния документ се вписват трите имена и единият граждански номер на осигуреното лице. Таксата се счита за надлежно платена, когато постъпи по сметката на дружеството в срок до 5-о число на месеца, в който се прехвърлят средствата.

32. ДРУЖЕСТВОТО не събира такса в случай, че **ОСИГУРЕН** поиска извлечение за състоянието на своята ИОП.

33. Такса не се удържа:

33.1. при изплащане на лична срочна пенсия за старост, както и при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИОП при придобиване право на лична срочна пенсия за старост;

33.2. при плащания на ползващи лица/наследници по закон;

33.3. при прехвърляне във **ФОНДА** на средства от друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

33.4. при прехвърляне на натрупаните средства по ИОП от **ФОНДА** в друг доброволен пенсионен фонд по професионални схеми, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** или на **ФОНДА**.

IX. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

34. ОСИГУРЕНИЯТ получава извлечение за всяка календарна година за постъпилите осигурителни вноски и дохода от инвестиции по ИОП, 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 образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор.

35. ДРУЖЕСТВОТО, осигурителните посредници и упълномощените от тях лица не могат да предоставят на трети лица информацията, с която разполагат за осигурените лица, пенсионерите и техните наследници с изключение на случаите, предвидени по закон.

36. ДРУЖЕСТВОТО уведомява осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника чрез публикация в 2 централни всекидневника в срок 1 седмица от получаване на разрешението на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор.

37. 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.

X. 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, **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 Алианс България".

§5. С подписването на този Договор, **ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ** представя декларация - съгласие от осигурените лица във връзка с предоставянето и обработването на личните им данни от **ДРУЖЕСТВОТО** във връзка с Договора.

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

ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО ОСИГУРИТЕЛ: **ЗА ДРУЖЕСТВОТО:**