

## ДОГОВОР

### за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

№

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

.....  
*/собствено, бащино и фамилно име/*

ЕГН  с лична карта №

издадена от: МВР ....., на .....

роден/а на ....., в гр./с. ...., гражданство: ....., с постоянен адрес:

п.к.

*/държава, гр./с, област, ул., №/*

В качеството на ....., наричан по-долу за краткост **"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](mailto: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 Алианц България"**, регистриран от Софийски градски съд по фирмено дело № 12458/2000 година, ЕИК: 130401021, наричан по-долу за краткост **"ФОНДА"**, се сключи този Договор за следното:

#### I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. **ДРУЖЕСТВОТО** предлага, а **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се съгласява да осигурява .....

*/собствено, бащино и фамилно име/*

....., ЕГН

с лична карта №  издадена от МВР, гр. ....

с постоянен адрес:

п.к.

*/гр./с, област, ул., №/*

с настоящ адрес:

п.к.

*/гр./с, област, ул., №/*

телефон: ....., факс: ....., електронна поща: ....., наричан по-долу за краткост **"ОСИГУРЕН"**, а когато получава пенсия от **ФОНДА** – наричан по-долу за краткост **"Пенсионер"**, чрез управление на средствата му във **ФОНДА. ДРУЖЕСТВОТО** предоставя съответния вид допълнителна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партита **"ИП"** на **ОСИГУРЕНИЯ**, при условията на този Договор, Правилника за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд Алианц България" **"Правилника"** и действащото българско законодателство.

1.2. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** удостоверява предварителното писменото съгласие на **ОСИГУРЕНИЯ** да се ползва от правата по този Договор със заявление за съгласие на **ОСИГУРЕНИЯ /Приложение №1** към този Договор/.

2. В случай на смърт на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати натрупаните суми/остатъка по ИП на изрично определени от **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** ползващи лица или на наследниците по закон на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера**.

## II. РАЗМЕР И РЕД ЗА ВНАСЯНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА

3. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **ОСИГУРИТЕЛЯ** е:  
.....  
*/месечна, тримесечна, шестмесечна, годишна, еднократна/*

4. Размерът на вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **ОСИГУРИТЕЛЯ**, за **ОСИГУРЕНИЯ**, се определя на: ..... /словом: ..... / лева.

5. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се внася от **ОСИГУРИТЕЛЯ** на каса или по банковата сметка на ДПФ "Алианс България":

**IBAN : BG20STSA93000004099823, BIC : STSABGSF** при "БАНКА ДСК" ЕАД.

5.1. При превеждане на вноската с банков превод или с вносна бележка, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** попълва преводно нареждане или вносна бележка, като в полето "основание за плащане" на съответния платежен документ задължително попълва единния граждански номер на **ОСИГУРЕНИЯ** и номера на осигурителния договор.

6. Промени на първоначално определения размер на осигурителната вношка могат да се договарят с допълнително споразумение към този Договор.

7.1. Осигурителната вношка се заприходява от **ДРУЖЕСТВОТО** в ИП на **ОСИГУРЕНИЯ** с датата на постъпването ѝ по банковата сметка или внасянето ѝ на каса, след приспадане на удържките по този Договор и Кодекса за социално осигуряване /"КСО"/.

7.2. 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.

7.3. При осъществяване на дейността си по инвестирането на средствата на **ФОНДА, ДРУЖЕСТВОТО** спазва принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на **ОСИГУРЕНИЯ**, но не гарантира конкретни нива на доходност.

## III. СРОК НА ДОГОВОРА

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

## IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ

9. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** има право:

9.1. да прекъсне внасянето на осигурителни вноски и отново да го възобновява без **ОСИГУРЕНИЯ** да губи правата си върху натрупаните средства в ИП;

9.2. да ограничи правото на **ОСИГУРЕНИЯ** да изтегли или да прехвърли внесените от него в полза на **ОСИГУРЕНИЯ** средства за доброволно пенсионно осигуряване.

9.3. да представи пред **ДРУЖЕСТВОТО** подписана от свой законен представител или пълномощник декларация за произход на средствата в предвидените от Закона за мерките срещу изпирането на пари случаи, както и да представи изискваните от Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника по прилагането му регистрационни документи пред служители на дружеството или пред осигурителен посредник, с когото Дружеството има сключен договор за осигурително посредничество.

9.4. 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.

9.5. в случай че действителният собственик на **ОСИГУРИТЕЛЯ** заема или е заемал висша гържавна длъжност, или, в случай че е или е бил свързано лице с лице, което заема или е заемало висша гържавна длъжност, по смисъла на чл. 5а от Закона за мерките срещу изпирането на пари и чл. 8а от Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари, това обстоятелство да бъде декларирано писмено пред Дружеството от представител на **ОСИГУРИТЕЛЯ**.

10. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** се задължава:

10.1. да внася в брой на каса или да превежда по банковата сметка на **ФОНДА** дължимите осигурителни вноски;

10.2. в деня на подписването на този Договор да представи изрично писмено съгласие на лицето, в чиято полза се сключва този Договор, по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

## V. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

11. Случаите, при настъпването на които **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да предоставя на **ОСИГУРЕНИЯ** лична пенсия за старост или инвалидност, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства са:

11.1.1. при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по смисъла на КСО;

11.1.2. при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по член 68, ал. 1 от КСО или до 5 години преди навършване на тази възраст;

11.2. при 50 и над 50 на сто трайно намалена работоспособност на **ОСИГУРЕНИЯ**.

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

13. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на лична срочна пенсия за инвалидност **"/"АСПИ"/**, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства от ИП във **ФОНДА** след удостоверяване пред **ДРУЖЕСТВОТО** на факта на инвалидизирането си с представяне на решение на Териториалната експертна лекарска комисия **"/"ТЕЛК"/** или на Националната експертна лекарска комисия **"/"НЕЛК"/** и необходимите документи, съгласно Правилника и закона.

14. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на лична пожизнена пенсия за инвалидност **"/"ЛППИ"/**, след удостоверяване пред **ДРУЖЕСТВОТО** на факта на пожизнената си инвалидност с представяне на решение на ТЕЛК или НЕЛК.

15. Ползващите лица/наследниците по закон на **ОСИГУРЕНИЯ** придобиват право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства/остатъка по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера**, след удостоверяване пред **ДРУЖЕСТВОТО** на смъртта на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** и на факта, че те са наследници по смисъла на действащото българско законодателство и Правилника. В случай, че наследници на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** са само неговия/та съпруг/а и деца, същите представят акт за смърт и удостоверение за наследници. Във всички останали случаи, освен акт за смърт и удостоверение за наследници, наследниците на **ОСИГУРЕНИЯ/Пенсионера** представят и удостоверение за граждански брак, ако **ОСИГУРЕНИЯТ/Пенсионерът** е сключил такъв. При плащания на наследниците по закон се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството.

#### VI. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ПЛАЩАНИЯ И ПРЕХВЪРЛЯНИЯ ПРЕДИ ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА ЛИЧНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ ИЛИ ИНВАЛИДНОСТ

16. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да изтегли натрупаните по ИП средства от осигурителни вноски от **ОСИГУРИТЕЛЯ**, съгласно уговореното в този Договор, Правилника и закона.

17. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да прехвърли изцяло или част от натрупаните по ИП средства от осигурителни вноски от **ОСИГУРИТЕЛЯ** в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, съгласно уговореното в този Договор, Правилника и закона.

18. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати на ползващите лица/наследниците по закон при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**, преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност, наследствена пенсия или еднократно или разсрочено да им изплати натрупаните средства по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**.

19. За извършване на плащания на ползващи лица/наследници по закон при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**, ползващите лица/наследниците по закон подават до **ДРУЖЕСТВОТО** заявления за плащане. Към заявленията за плащане се прилагат документи, съгласно точка 15 от този Договор. Сумата, предмет на изплащане се определя съгласно подадените заявления за плащане.

20. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да извърши плащанията в сроковете по раздел VII. Начинът на плащане се определя от ползващите лица/наследниците по закон в подадените от тях заявления.

#### VII. УСЛОВИЯ И РЕД ЗА ПЛАЩАНИЯ ПРИ ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА ЛИЧНА ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ ИЛИ ИНВАЛИДНОСТ И ПРИ ПРИДОБИВАНЕ ПРАВО НА НАСЛЕДСТВЕНА ПЕНСИЯ

21. Страните по този Договор определят следните плащания при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност и при придобиване право на наследствена пенсия: лична пожизнена пенсия за старост **"/"ЛППС"/**, лична срочна пенсия за старост **"/"АСПС"/**, ЛППИ, АСПИ, наследствена срочна пенсия **"/"НСП"/**, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

##### Лична пожизнена пенсия за старост

22.1. ЛППС е безсрочно месечно плащане на **Пенсионер** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за старост. Пенсията се плаща пожизнено. Размерът на ЛППС се изчислява като произведение от натрупаните средства по ИП към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния размер на личната пожизнена пенсия за старост, съгласно актуалните разчети.

22.2. ЛППС се определя при условие, че месечният ѝ размер не е по-малък от 20 на сто от размера на минималната работна заплата **"/"МРЗ"/** за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане от **ФОНДА**. В случай, че ЛППС е с по-малък размер, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на избор между лична срочна пенсия за старост, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

22.3. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната ЛППС, да изплати остатъка от натрупаните средства по ИП, ако има такъв, на определените в пенсионния договор ползващи лица или ако такива не са определени - на наследниците по закон на **Пенсионера**.

##### Лична срочна пенсия за старост

23.1. АСПС е срочно месечно плащане на **Пенсионер** на **ФОНДА**, при придобиване право на лична пенсия за старост. АСПС се определя въз основа на натрупаните средства по ИП към датата на издаване на разпореждането за плащане и изборния от лицето срок за

нейното изплащане. Срокът за изплащане на АСПС се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. В случай, че АСПС е с по-малък размер, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

**23.2.** Размерът на АСПС се изчислява като произведение от натрупаните средства по ИП към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

**23.3.** АСПС се плаща на **Пенсионера** на **ФОНДА** до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане. След изтичане на срока за изплащане на личната срочна пенсия за старост, остатъкът от натрупаните средства по ИП, ако има такъв, се изплаща еднократно на **Пенсионера** в 1-месечен срок след последното месечно плащане.

**23.4. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната АСПС, да изплати остатък от натрупаните средства по ИП, ако има такъв, на определените в пенсионния договор ползвачи лица или ако такива не са определени – на наследниците по закон на **Пенсионера**.

#### **Лична пожизнена пенсия за инвалидност**

**24.1.** ЛППИ е безсрочно месечно плащане на **Пенсионер** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за инвалидност. Пенсията се плаща пожизнено. Размерът на ЛППИ се изчислява като произведение от натрупаните средства по ИП към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети. ЛППИ се определя при условие, че месечният ѝ размер не е по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. В случай, че ЛППИ е с по-малък размер, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на избор между АСПИ или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

**24.2. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната ЛППИ, да изплати остатък от натрупаните средства по ИП, ако има такъв, на определените в пенсионния договор ползвачи лица или ако такива не са определени – на наследниците по закон на **Пенсионера**.

#### **Лична срочна пенсия за инвалидност**

**25.1.** АСПИ е срочно месечно плащане на **Пенсионер** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за инвалидност. АСПИ се определя въз основа на натрупаните средства по ИП към датата на издаване на разпореждането за плащане и изборния от **ОСИГУРЕНИЯ** срок за изплащане на пенсията. Срокът за изплащане на АСПИ не може да бъде по-дълъг от срока, за който е определена инвалидността с решението на ТЕЛК или НЕЛК и се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. В случай, че АСПИ е с по-малък размер, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

**25.2.** Размерът на АСПИ се изчислява като произведение от натрупаните средства по ИП към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

**25.3.** След изтичане на срока за изплащане на АСПИ, остатъкът от натрупаните средства по ИП, ако има такъв, се изплаща еднократно на **Пенсионера** в 1-месечен срок след последното месечно плащане. АСПИ се плаща на **Пенсионера** на **ФОНДА** до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

**25.4. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната АСПИ, да изплати остатък от натрупаните средства по ИП, ако има такъв, на определените в пенсионния договор ползвачи лица или ако такива не са определени – на наследниците по закон на **Пенсионера**.

#### **Наследствена срочна пенсия**

**26.** НСП е срочно месечно плащане на ползвачо лице/наследник по закон на починал **ОСИГУРЕН/Пенсионер** на **ФОНДА**.

**27.** НСП се определя въз основа на остатък по ИП на наследодателя към датата на издаване на разпореждането за плащане на НСП и изборния от лицето срок за нейното изплащане.

**28.** Срокът за изплащане на НСП се определя така, че месечният ѝ размер да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане. В случай, че НСП е с по-малък размер, ползвачото лице/наследникът по закон има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства.

**29.** Размерът на НСП се изчислява като произведение от остатък по ИП на наследодателя към датата на издаване на разпореждането за плащане и коефициента за изчисляване на месечния ѝ размер, съгласно актюерските разчети.

**30.** НСП се плаща на ползвачото лице/наследника по закон до изтичане на срока, за който е отпусната, освен ако през периода на плащане месечният ѝ размер е по-малък от 20 на сто от МРЗ за страната за месеца, през който се извършва съответното плащане.

**31.** След изтичане на срока за изплащане на НСП, остатъкът по ИП, ако има такъв, се изплаща еднократно на ползвачото лице/наследника по закон в 1-месечен срок след последното месечно плащане.

**32.** При смърт на ползвачо лице/наследник по закон, на когото е отпусната НСП, остатъкът по ИП, ако има такъв, се дължи на определените в неговия пенсионен договор ползвачи лица или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

#### **Разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП**

**33.** Разсроченото изплащане на натрупаните средства по ИП представлява периодично изплащани суми при придобиване право на пенсия за старост или инвалидност, както и периодично изплащани суми на ползвачите лица/наследниците по закон на починал **ОСИГУРЕН/Пенсионер** на **ФОНДА**.

34. Сумите предмет на разсрочено изплащане по точка 33, се определят в план на тегленията, посочен в заявлението за плащане, при спазване условията и реда за плащания от **ФОНДА**, така че размерът на всяко плащане да не бъде по-малък от 20 на сто от размера на МРЗ за страната за месеца, през който е издадено разпореждането за плащане.

35. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава при смърт на лице, избрало разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП при придобиване право на пенсия от **ФОНДА**, да изплати остатъка от средствата по ИП, ако има такъв, на ползващите лица, определени в договора за разсрочено изплащане или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон. При смърт на ползващо лице/наследник по закон, избрал разсрочено изплащане, остатъкът по ИП, ако има такъв, се дължи на ползващите лица, определени в неговия договор за разсрочено изплащане, или ако такива не са определени – на неговите наследници по закон.

#### Еднократно изплащане на натрупаните средства по ИП

36.1. Сумата, предмет на изплащане по тази точка, представлява еднократно изплащане на всички натрупани средства по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ** при придобиване право на пенсия за старост или инвалидност, както и еднократно изплащане на остатъка по ИП на наследодателя към ползващите лица/наследниците по закон на починал **ОСИГУРЕН/Пенсионер** на **ФОНДА**.

36.2. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати на ползващите лица/наследници по закон при смърт на **Пенсионера** наследствена пенсия или еднократно или разсрочено да му изплати остатъка по ИП на **Пенсионера**.

37. За определяне на натрупаните средства по т. 22.1, т. 23.2, т. 24.1, т. 25.2, както и за определяне на остатъка по индивидуалната партида по т. 29, се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за плащане.

38.1. При придобиване право на допълнителна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане, **ОСИГУРЕНИЯТ**, ползващото лице/наследникът по закон подава до **ДРУЖЕСТВОТО** заявление за плащане. Към заявлението за плащане се прилагат документите по точка 12, точка 13, точка 14 или точка 15 от този Договор. Оригиначните документи се фотокопират и заверяват с подпис и печат и се връщат на лицето, освен ако не са специално изготвени за **ДРУЖЕСТВОТО**.

38.2. В 1-месечен срок от датата на подаване на заявлението, Изпълнителният директор на **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 и го поканва да ги представи. От датата на представянето им тече нов 1-месечен срок за издаване на разпореждането.

38.3. Разпореждането за отпускане на допълнителна пенсия се изпраща на лицето, подало заявлението. След получаване на разпореждането за отпускане на допълнителна пенсия, лицето сключва с **ДРУЖЕСТВОТО** пенсионен договор.

38.4. Договорът за разсрочено изплащане има действие от датата на издаване на разпореждането.

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

40. Изплащането на отпуснатата от **ДРУЖЕСТВОТО** допълнителна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП се извършва по избор на лицето на каса или по банкова сметка. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**.

41. **Пенсионерът** на **ФОНДА**, ползващото лице/наследникът по закон може да договори с **ДРУЖЕСТВОТО** и друг начин за извършване на плащането на допълнителната пенсия или на еднократното или разсроченото изплащане на натрупаните средства по ИП.

#### VIII. РЕД И УСЛОВИЯ ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИЯ ДОГОВОР. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНИ ДОГОВОРИ

42. 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.

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

44. Този Договор се прекратява от **ОСИГУРИТЕЛЯ** след тримесечно писмено предизвестие до **ДРУЖЕСТВОТО**.

45. Този Договор се прекратява по отношение на **ОСИГУРЕНИЯ** задължително в следните случаи:

45.1. при смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**;

45.2. когато **ОСИГУРЕНИЯТ** по собствена воля премине в друго пенсионноосигурително дружество, като прехвърли изцяло натрупаните средства по ИП;

45.3. при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**.

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

46. **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 Комисията за финансов надзор.

**47. 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.

**48.1. 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.

**48.2.** 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. ТАКСИ И УДРЪЖКИ**

**49. ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки, предвидени в КСО, както следва:

**49.1. Еднократна встъпителна такса:** Еднократната встъпителна такса е такса, която се внася за всеки **ОСИГУРЕН** за откриване на ИП. Таксата е в зависимост от броя на лицата, осигурени по този Договор.

**49.1.1.** Еднократната встъпителна такса се определя в размери както следва:

- а).** Когато по този Договор са осигурени до 99 лица – 9 лв.
- б).** Когато по този Договор са осигурени от 100 до 499 лица – 7 лв.
- в).** Когато по този Договор са осигурени от 500 до 1999 лица – 5 лв.
- г).** Когато по този Договор са осигурени 2000 и повече лица – 4 лв.

**49.1.2.** Когато при откриване на индивидуалната партида постъпят вноски по различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по различните договори е еднакъв, тя се удържа в следната последователност: от вноската по личния договор, от вноската по работодателския договор, от вноската по договора с лице по т. 9.3 на Правилника, от вноската по този Договор. Таксата се удържа до размера на съответната вноска, а ако тя е недостатъчна – от следващата вноска.

**49.1.3.** Когато при откриване на индивидуалната партида постъпят вноски по различни осигурителни договори и в случай че размерът на встъпителната такса по договорите е различен, се удържа по-ниския размер, от вноската по съответния договор.

**49.2. Удръжка като процент от всяка осигурителна вноска:** Удръжката се изчислява в процент от всяка осигурителна вноска в зависимост от размера на вноската и броя на лицата, осигурени по този Договор. Удръжката се прави в момента на заприходване на вноската в ИП.

**49.2.1.** Удръжката се определя както следва:

- а).** За месечна вноска до 40 лв. за **ОСИГУРЕН** – 4.50%
- б).** За месечна вноска от 40 лв. включително до 100 лв. за **ОСИГУРЕН** – 4.00%
- в).** За месечна вноска от 100 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер, за **ОСИГУРЕН** – 3.75%.
- г).** За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удържката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

**49.2.2** Когато общият размер на месечната осигурителна вноска по този Договор е 40,000 лв. и повече, удържката се определя съобразно броя на лицата, осигурени по Договора, както следва:

- а).** За 2000 и повече лица – 3.20%
- б).** За 2500 и повече лица – 1.85%
- в).** За 3000 и повече лица – 1.70%
- г).** За вноска с периодичност различна от един месец, размерът на удържката се определя, като вноската се преизчислява на месечна база, в зависимост от периода за който тя се отнася.

**49.3. Такса при изтегляне /изцяло или частично/:** Таксата при изтегляне е такса, която се удържа при еднократно или частично изтегляне на натрупаните средства от **ОСИГУРЕНИЯ** преди придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност. Тя се удържа в момента на изтегляне. Таксата е в размер на 10 на сто върху изтеглената сума, но не повече от 20 лева;

**49.4. Такса при прехвърляне:** Таксата при прехвърляне на средства, натрупани по ИП е такса, която се заплаща от **ОСИГУРЕНИЯ** при прехвърляне на натрупани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Тя е в размер на 20 лева. Таксата се заплаща до 5-то число на месеца, в който се прехвърлят средствата, в случай че не е налице отказ за прехвърляне или за разглеждане на заявлението. Таксата се заплаща от **ОСИГУРЕНИЯ** в офис на Дружеството или по негова банкова сметка, като не може да се удържа от средствата по индивидуалната му партида;

**49.5. Инвестиционна такса:** Инвестиционната такса е в размер на 10 на сто от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на **ФОНДА**.

**50. ДРУЖЕСТВОТО** не събира такса в случай, че **ОСИГУРЕНИЯТ** поиска извлечение за състоянието на ИП.

**51. Такса не се удържа:**

**51.1.** при изплащане на допълнителна пенсия, както и при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност;

**51.2.** при плащания на ползващи лица/наследници по закон;

**51.3.** при прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество във **ФОНДА**;

**51.4.** при прехвърляне на натрупаните средства или на част от тях от ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**, по ИП във **ФОНДА** на съпруг или на роднини по права линия до втора степен;

**51.5.** при еднократно изтегляне или прехвърляне в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество на натрупаните средства по ИП, в случай на несъгласие на **ОСИГУРЕНИЯ** с изменения в Правилника;

**51.6.** при еднократно изтегляне на остатъка по ИП, в случай на несъгласие на **Пенсионера** с изменения в Правилника;

**51.7.** при еднократно изтегляне на натрупаните средства или при прехвърлянето им в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** или на **ФОНДА**.

**51.8.** Еднократна встъпителна такса не се удържа при сключване на този Договор с **ОСИГУРИТЕЛ**, който има сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество и по който договор са превеждани вноски в последните 12 месеца. **ОСИГУРИТЕЛЯТ** удостоверява обстоятелството по предходното изречение с декларация по образец на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**XI. 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, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването на този Договор Правилник за организацията и дейността на "Доброволен пенсионен фонд Алианс България".

**§5.** С подписването на този Договор, **ОСИГУРИТЕЛЯТ** 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.

**ОСИГУРИТЕЛ:** .....

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:** .....