

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"/>	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"/>							
<small>/ж.к., ул., бл., вх., ап./</small>							
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"/>							
<small>/ж.к., ул., бл., вх., ап./</small>							
тел:	<input type="text"/>	друге:	<input type="text"/>	e-mail:	<input type="text"/>		

наричан "ОСИГУРЕН" и "ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД, пенсионна лицензия № 05/03.10.2000 година, ЕИК 121050885, седалище и адрес на управление: град София, п.к. 1612, ж.к Хиподрума, столичен район „Красно село”, бул. „Цар Борис III” №19 Б, телефон: 02/ 933 48 00, факс: 02/ 981 53 02, електронна поща: 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 "Задължителен професионален пенсионен фонд Алианц България", ЕИК 130430119, наричан по-долу за краткост "ФОНДА" и на основание:

- Входящ №..... от година на Заявление за участие
- Входящ №..... от година на Заявление за промяна на участие
- № от година на Протокол за служебно разпределение, се сключи този Договор за следното:

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

1. Предмет на осигуряването по този Договор е законоустановеното допълнително задължително пенсионно осигуряване в професионален пенсионен фонд за срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, съгласно Кодекса за социално осигуряване /КСО/.
2. Осигуряването по Договора включва правоотношението, възникващо между ДРУЖЕСТВОТО и ОСИГУРЕНИЯ във връзка с предмета по предходната точка, както и правата и задълженията на наследниците на ОСИГУРЕНИЯ.
3. Осигуряването по Договора обхваща акумулирането в индивидуална партида /ИП/ на ОСИГУРЕНИЯ във ФОНДА на средства от осигурителни вноски, както и на разпределения доход от инвестиции, реализиран от ДРУЖЕСТВОТО при инвестиране на ФОНДА, съгласно Правилника за организацията и дейността на ФОНДА /"Правилника"/ и действащото българско законодателство.

II. РАЗМЕР НА ОСИГУРИТЕЛНАТА ВНОСКА

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

III. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ

5. ДРУЖЕСТВОТО събира такси и прави удържки в следните размери:

5.1. 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) 4.25 на сто за 2017 г.
- б) 4 на сто за 2018 г.
- в) 3.75 на сто от 2019 г.

5.2. 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) 0.85 на сто годишно за 2017 г.
- б) 0.8 на сто годишно за 2018 г.
- в) 0.75 на сто годишно от 2019 г.

5.3. ДРУЖЕСТВОТО събира **допълнителна такса** в размер на 10 лева при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионните схеми на Европейския съюз (ЕС), на Европейската централна банка (ЕЦБ) и на Европейската инвестиционна банка (ЕИБ), съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО. Таксата се заплаща от осигуреното лице.

6. Дружеството не събира други такси и удържки извън предвидените в нормативната уредба и този Договор.

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

7. ОСИГУРЕНИЯТ има право:

7.1. на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато **ОСИГУРЕНИЯТ**:

7.1.1. има 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 му по чл. 68, ал. 1 от КСО

7.1.2. има 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 му по чл. 68, ал. 1 от КСО

7.2. 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;

7.3. на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от натрупаните средства по неговата ИП при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто;

7.4. 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;

7.5. да прехвърли натрупаните суми по ИП в друг професионален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, както и към пенсионните схеми на институциите на ЕС, ЕЦБ и ЕИБ, съгласно условията и процедурите, определени в действащото българско законодателство;

7.6. да получава информация за натрупаните средства по своята ИП безплатно поне веднъж годишно, както и при поискване, при условията на Правилника. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**, правото на такава информация се придобива от неговите наследници;

7.7. Правата върху натрупаните суми по индивидуалните партиди са лични. Само **ОСИГУРЕНИЯТ** или неговите наследници имат права върху тях, съгласно условията на Правилника.

8. ОСИГУРЕНИЯТ не може да получава срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране заедно с пенсия за трудова дейност или със социална пенсия за инвалидност по част първа на КСО;

9. ОСИГУРЕНИЯТ се задължава да уведоми незабавно **ДРУЖЕСТВОТО** за промени в адреса за кореспонденция, електронния си адрес и за всички други факти, имащи отношение към Договора.

10. ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

10.1. да осъществява своята дейност съгласно КСО и актовете по неговото прилагане, както и в съответствие с устава си, с Правилника, с инвестиционната си политика и с вътрешните си актове, приети съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане.

10.2. да осъществява допълнителното задължително пенсионно осигуряване във **ФОНДА** на капиталово покривен принцип на базата на дефинираните вноски.

10.3. да управлява средствата на **ФОНДА** с грижата на добър търговец при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на осигурените във **ФОНДА** лица.

11. ДРУЖЕСТВОТО има право да събира такси и удържки.

12. Наследниците на **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА**, определени съгласно чл. 170, ал. 1 от КСО (преживелият съпруг, низходящите или възходящите), имат право да получат еднократно или разсрочено натрупаните средства по ИП на своя наследодател – **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА**, съгласно условията на КСО и Правилника. Наследниците на **ОСИГУРЕН** във **ФОНДА** задължително представят пред **ДРУЖЕСТВОТО** всички необходими документи, удостоверяващи това им качество.

V. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

13. 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.

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

15. 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 КФН.

Желая да получавам годишните извлечения от индивидуалната си партида в пенсионния фонд само в електронен формат на e-mail адрес*:
.....

*С избора за получаване на годишните извлечения по e-mail, се отказвате от получаването им на хартиен носител, по физическа поща. Един e-mail адрес може да бъде регистриран за получаване на извлечения само за едно осигурено лице (за един ЕГН). Ако сте осигурен в повече от един пенсионен фонд, на посочения от Вас e-mail адрес ще получавате годишните извлечения от всички фондове, управлявани от ПОД Алианс България АД.

ОСИГУРЕН:

Съгласен съм / Не съм съгласен
личните ми данни да бъдат
предоставяни на дружества от
групата на "Алианс България Холдинг"
АД за маркетингови цели.

ОСИГУРЕН: