

## ДОГОВОР

### за допълнително доброволно пенсионно осигуряване

№

Днес, ..... година, в град ..... между:

Име	<input type="text"/>													
ЕГН/ЛНЧ	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	С л.к. №	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Дата на раждане*	<input type="text"/>		
Издадена на	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<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"/>													
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"/>													
тел:	<input type="text"/>	друг:	<input type="text"/>	e-mail:	<input type="text"/>									

наричан по-долу за краткост **“ОСИГУРЕН”**, а когато получава пенсия от **ФОНДА** – наричан по-долу за краткост **“Пенсионер”**, 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](mailto: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 **“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. **ДРУЖЕСТВОТО** предлага, а **ОСИГУРЕНИЯТ** се съгласява да бъде осигуряван чрез управление на средствата му във **ФОНДА**. **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя на **ОСИГУРЕНИЯ** еднократно или частично изтегляне на натрупаните средства по индивидуалната партида **“ИП”**, а при придобиване право на пенсия от **ФОНДА** - съответния вид допълнителна пенсия или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП, при условията на този Договор, Правилника за организацията и дейността на **“Доброволен пенсионен фонд Алианц България”** **“Правилника”** и действащото българско законодателство.

2. В случай на смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**, **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати натрупаните средства по ИП на изрично определени в този Договор ползватели лица, а именно:

2.1. ...., ЕГН   
Който/която да получи .....% /..... процента/ от натрупаните средства по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**;

2.2. ...., ЕГН   
Който/която да получи .....% /..... процента/ от натрупаните средства по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**;

2.3. ...., ЕГН   
Който/която да получи .....% /..... процента/ от натрупаните средства по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**;

2.4. ...., ЕГН   
Който/която да получи .....% /..... процента/ от натрупаните средства по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**;

2.5. Когато **ОСИГУРЕНИЯТ** не определи проценти в т. 2.1.-2.4., се счита, че посочените лица получават равен дял от натрупаните средства по ИП.

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

3. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **ОСИГУРЕНИЯ** е: ..... /месечна, тримесечна, шестмесечна, годишна, еднократна/
4. Размерът на вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, внасяна от **ОСИГУРЕНИЯ** по този Договор, се определя на ..... /словом: ..... /лева.
5. Вноската за допълнително доброволно пенсионно осигуряване се внася от **ОСИГУРЕНИЯ** на каса или по банковата сметка на ДПФ "Алианц България":  
**IBAN : BG20STSA93000004099823**  
**BIC: STSABGSF** при "Банка ДСК" ЕАД.
- 5.1. При превеждане на вноската с банков превод или с вносна бележка, **ОСИГУРЕНИЯТ** попълва преводно нареждане или вносна бележка, като в полето "основание за плащане" на съответния платежен документ задължително попълва единния си граждански номер и номера на осигурителния договор.
- 5.2. В съответствие с чл. 233, ал. 1 от КСО, по желание на **ОСИГУРЕНИЯ**, вноската по този договор може да бъде удържана от възнаградението му за съответния месец и да бъде внасяна от неговия осигурител по посочената в т. 5 по-горе банкова сметка. В този случай **ОСИГУРЕНИЯТ** запознава осигурителя със следните изисквания за извършване на превода:
- а) При индивидуална вноска за **ОСИГУРЕНИЯ** 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;
- б) При извършване на групов превод за няколко осигурени лица, едновременно с извършване на транзакцията, осигурителят представя на **ДРУЖЕСТВОТО** списък, в който посочва трите имена, единния граждански номер и размера на вноската за всяко осигурено лице.
6. Промени на първоначално определения размер на осигурителната вноска могат да се договарят с допълнително споразумение към този Договор.

7. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да спира внасянето на осигурителните вноски и отново да възобновява внасянето им. За периода на спиране **ОСИГУРЕНИЯТ** не губи правата си върху натрупаните средства по ИП.

8.1. Осигурителната вноска 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**").

8.2. 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 понижават.

8.3. 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

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

### IV. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

10. 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:

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

10.1.2. 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;

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

11. 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.

12. **ОСИГУРЕНИЯТ** придобива право на лична срочна пенсия за инвалидност ("**ЛСПИ**"), 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.

13. **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.

14. Ползващите лица/наследниците по закон на **ОСИГУРЕНИЯ** придобиват право на наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства/остатъка по ИП при смърт 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.

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

15. Плащанията от **ФОНДА** на **ОСИГУРЕНИЯ** преди придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност представляват еднократно или частично изтегляне на натрупаните средства по ИП, формирани от личните осигурителни вноски и/или от осигурителните вноски от друг осигурител.

16. Права и задължения на **ОСИГУРЕНИЯ**:

16.1. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право по всяко време да изтегли натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски, след подаване на писмено заявление до **ДРУЖЕСТВОТО**;

16.2. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право не повече от веднъж в рамките на 1 календарна година, да прехвърля натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски или част от тези натрупани средства в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество след подаване на писмено заявление до него;

16.3. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право не повече от веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърля натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски или част от тези натрупани средства по ИП на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в рамките на **ФОНДА** след подаване на писмено нареждане до **ДРУЖЕСТВОТО**;

16.4. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право не повече от веднъж в рамките на 1 календарна година да прехвърля натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски или част от тези натрупани средства по ИП на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, след подаване на писмено заявление до него;

16.5. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право при преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** или на **ФОНДА** да прехвърли натрупаните по ИП средства в друг доброволен пенсионен фонд или еднократно да изтегли натрупаните средства от лични осигурителни вноски в 1-месечен срок от уведомяването от страна на пенсионноосигурителното дружество, в чийто фонд е прехвърлена ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**. При неупражняване на правата по предходното изречение в определения срок, се счита, че **ОСИГУРЕНИЯТ** е потвърдил мълчаливо участието си във фонда, в който е прехвърлена неговата ИП в резултат на преобразуването или прекратяването.

16.6. **ОСИГУРЕНИЯТ** се задължава да подпише лично пред **ДРУЖЕСТВОТО** декларация за произход на средствата в предвидените от Закона за мерките срещу изпирането на пари случаи и да представи изискваните от Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагане на Закона за мерките срещу изпирането на пари документи лично пред служител на дружеството или пред осигурителен посредник, с когото Дружеството има сключен договор за осигурително посредничество.

16.7. **ОСИГУРЕНИЯТ** се задължава, при промяна на данните и документите, подадени пред дружеството, да представи съответните удостоверителни документи в 7-дневен срок от настъпване на промяната.

16.8. **ОСИГУРЕНИЯТ** се задължава, в случай че заема или е заемал висша държавна длъжност, или, в случай че е или е бил свързано лице с лице, което заема или е заемало висша държавна 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, да декларира писмено това обстоятелство пред Дружеството.

17. Сумата, предмет на еднократно или на частично изтегляне от **ОСИГУРЕНИЯ** се определя, съгласно подаденото заявление за плащане.

18. Плащането на сумите по точка 15 се извършва в срока по раздел VI след удържане на дължимите такси. Плащането се извършва по избор на **ОСИГУРЕНИЯ** на каса или по банкова сметка. Когато плащането се извършва на територията на Република България, разходите по изплащането са за сметка на **ДРУЖЕСТВОТО**. **ОСИГУРЕНИЯТ** може да договори и друг начин за извършване на плащането.

19. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава да изплати на ползващите лица/наследници 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**.

20. 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 14 от Договора. Сумата, предмет на изплащане се определя съгласно подадените заявления за плащане.

21. **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

21.1. да извърши плащанията в сроковете по раздел VI. Начинът на плащане се определя от ползващите лица/наследниците по закон в подадените от тях заявления;

21.2. да прехвърля натрупаните средства от ИП на **ОСИГУРЕНИЯ** или част от тях по ИП във **ФОНДА** на съпруг или на роднини по права линия до втора степен, в срок до 1 месец от датата на нареждането за прехвърляне при спазване на закона и Правилника;

21.3. да прехвърли натрупаните средства от ИП на **ОСИГУРЕНИЯ** или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество на 15-то число на месеца, следващ месеца, в който е започнала процедурата по прехвърлянето или в първия работен ден, следващ тази дата.

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

22. 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 /"ЛСПС"/, ЛППИ, ЛСПИ, наследствена срочна пенсия /"НСП"/, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

#### **Лична пожизнена пенсия за старост**

**23.1.** 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 актюерските разчети.

**23.2.** 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.

**23.3. 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 ползвачи лица или ако такива не са определени - на наследниците по закон на **Пенсионера**.

#### **Лична срочна пенсия за старост**

**24.1.** ЛСПС е срочно месечно плащане на **Пенсионер** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за старост. ЛСПС 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 ЛСПС 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 ЛСПС е с по-малък размер, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

**24.2.** Размерът на ЛСПС 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.

**24.3.** ЛСПС 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.

**24.4. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната ЛСПС, да изплати остатъка 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**

**25.1.** 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 ЛСПИ или еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

**25.2. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава, при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната ЛППИ, да изплати остатъка 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**

**26.1.** ЛСПИ е срочно месечно плащане на **Пенсионер** на **ФОНДА** при придобиване право на лична пенсия за инвалидност. ЛСПИ 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 ЛСПИ 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 ЛСПИ е с по-малък размер, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по ИП.

**26.2.** Размерът на ЛСПИ 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.

**26.3.** След изтичане на срока за изплащане на ЛСПИ, остатъкът от натрупаните средства по ИП, ако има такъв, се изплаща еднократно на **Пенсионера** в 1-месечен срок след последното месечно плащане. ЛСПИ 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.

**26.4. ДРУЖЕСТВОТО** се задължава при смърт на **Пенсионера**, на когото е отпусната ЛСПИ, да изплати остатъка 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**

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

**28.** НСП се определя въз основа на остатъка по ИП на наследодателя към датата на издаване на разпореждането за плащане на НСП и избрания от лицето срок за нейното изплащане.

**29.** 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, ползващото лице/наследникът по закон има право на избор между еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства.

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

**31.** НСП се плаща на ползващото 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.

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

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

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

**34.** 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 ползващите лица/наследниците по закон на починал **ОСИГУРЕН/Пенсионер** на **ФОНДА**.

**35.** Сумите предмет на разсрочено изплащане по точка 34, 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.

**36. 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**

**37.1.** 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**.

**37.2. 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**.

**38.** За определяне на натрупаните средства по т. 23.1, т. 24.2, т. 25.1, т. 26.2, както и за определяне на остатъка по индивидуалната партида по т. 30, се използва стойността на един дял, валидна за работния ден, предхождащ деня на издаване на разпореждането за плащане.

**39.** 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 документи по точка 11, точка 12, точка 13 или точка 14 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**.

**40.1.** 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 разпореждане.

**40.2.** 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.

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

**41.** 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.

**42.** 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**.

**43. Пенсионертът** 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.

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

44. 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.

45. Този Договор не може да бъде прекратен едностранно от **ДРУЖЕСТВОТО** освен в случаите, предвидени по закон. Този Договор се прекратява 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 натрупаните средства по ИП на **ОСИГУРЕНИЯ**;

46. При несъгласие с извършени промени в Правилника, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да прехвърли натрупаните по ИП средства в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако в 3-месечен срок от уведомяването по точка 50.1 от този Договор подаде заявление за това, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

47. При несъгласие с извършени промени в Правилника, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да прекрати осигурителния си договор в едномесечен срок от уведомяването по т. 50.1 от този Договор и еднократно да изтегли натрупаните по ИП средства от лични осигурителни вноски, в 1-месечен срок след заявяването, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба.

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

48. **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 образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор. Извлечения от ИП се предоставят и при поискване.

49. **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.

50.1. **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.

50.2. 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.

## **IX. ТАКСИ И УДРЪЖКИ**

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

51.1. **Еднократна въстъпителна такса:** Еднократната въстъпителна такса е такса, която се внася за откриване на ИП.

51.1.1. Еднократната въстъпителна такса е 9 лв.

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

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

51.2. **Удържка като процент от всяка осигурителна вноска:** Удържката се изчислява в процент от всяка осигурителна вноска и се прави в момента на заприходяване на вноската в ИП. Удържката е в зависимост от размера на вноската и се определя както следва:

51.2.1. За вноска до 100 лв. – 4.50%

51.2.2. За вноска от 100 лв. включително до 500 лв. – 4.25%

51.2.3. За вноска от 500 лв. включително до 10,000 лв. – 4.00%

51.2.4. За вноска от 10,000 лв. включително до 20,000 лв. – 3.50%

51.2.5. За вноска от 20,000 лв. включително, както и за вноска в по-голям размер – 3.00%

51.3. **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;

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

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

53. **Такса не се удържа:**

- 53.1. 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;
- 53.2. при плащания на ползвачи лица/наследници по закон;
- 53.3. при прехвърляне на средства в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
- 53.4. при прехвърляне на средства от друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество във **ФОНДА**;
- 53.5. 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;
- 53.6. 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;
- 53.7. при еднократно изтегляне на остатъка по ИП, в случай на несъгласие на **Пенсионера** с изменения в Правилника;
- 53.8. 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**.

**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, **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването на този Договор Правилник за организацията и дейността на “Доброволен пенсионен фонд Алианц България”.

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

Осигурителен посредник:  ..... <i>/имена по документ за самоличност, съответно на упълномощеното лице</i> от Осигурителния посредник - ЮЛ, в случаите, когато договорът е сключен с неговото посредничество	Служебен номер:  .....
---	------------------------------

**ОСИГУРЕН:** .....

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:** .....

**Съобщение за защита на личните данни**  
**Ние се грижим за защитата на личните Ви данни!**  
 ПОД „Алианц България“ АД е част от Алианц Груп, един от световните лидери в застраховането и управлението на активи. Ние сме пенсионноосигурително дружество, лицензирано в България, което предоставя задължително и доброволно пенсионно осигуряване. Защитата на Вашите лични данни е основен приоритет за нас. Пълният текст на Съобщението ни за защита на личните данни (Privacy notice) се намира на следния линк: [www.allianz.bg](http://www.allianz.bg)  
 То има за цел да Ви информира какви Ваши лични данни събираме, защо са ни необходими, по какъв начин ще бъдат използвани и на кого ще бъдат разкривани. Прочетете това съобщение внимателно.  
 Ако имате допълнителни въпроси, свързани с Вашите лични данни, винаги можете да се свържете с нас чрез посочените в съобщението форми за контакт.

<input type="checkbox"/> Желая да получавам годишните извлечения от индивидуалната си партида в пенсионния фонд само в електронен формат на e-mail адрес*: ..... <small>*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 Алианц България АД.</small>	<input type="checkbox"/> Съгласен съм / <input type="checkbox"/> Не съм съгласен личните ми данни да бъдат предоставяни на дружества от групата на “Алианц България Холдинг” АД за маркетингови цели.
<b>ОСИГУРЕН:</b> .....	<b>ОСИГУРЕН:</b> .....