

ДОГОВОР ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДСК - РОДИНА”

Днес, ____ . ____ . ____ година, в гр./с. _____ между,

1. ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДСК - РОДИНА” АД (наричана за краткост **Компанията**), със седалище и адрес на управление: гр. София, п.к. 1000, район „Оборище“, ул. „Георги Бенковски” № 5, ет. 2, вписана в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенция за вписванията, с ЕИК 121507164, притежаваща лицензия № 4 от 03.10.2000 г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издадена от Държавната агенция за осигурителен надзор и разрешение за управление на ППФ „ДСК - Родина” №342-ППФ/25.08.2003г. на КФН, представляваща и управляваща по закон **Професионален пенсионен фонд „ДСК - Родина”** (наричан за краткост **ППФ „ДСК - Родина”**), рег. в СГС по ф.д. №14246/2000г., БУЛСТАТ 130432485, с идентификационен код на правния субект 549300V61LVOMX3K9H85 и идентификационен код в НАП 041, представлявана от

..... (три имена по документ за самоличност),
..... (длъжност/ качество) и служебен №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

и с посредничеството на

..... (три имена по документ за самоличност),
..... (длъжност/ качество) и служебен №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

И

2.
(име, презиме и фамилия)

ЕГН..... л.к.№....., издадена на..... от.....
Или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност):

постоянен адрес гр.(с.)....., Област....., Община....., П.К.

ул. (ж.к.)..... №....., бл., вх....., ап.

настоящ адрес гр.(с.)....., Област....., Община....., П.К.

ул. (ж.к.)..... №....., бл., вх....., ап.

ел. поща: Телефон:

със заявление за участие /промяна на участие/ входящ № , дата

или протокол от служебно разпределение № , дата

наричан/а за краткост **Осигурено лице**, от друга страна,

се сключи настоящият договор за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ППФ „ДСК - Родина“ (наричан за краткост **Договора**) със следното съдържание:

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. (1) Този Договор се сключва за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ППФ „ДСК - Родина“ между Осигуреното лице и Компанията.

(2) Условиата за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ППФ „ДСК-Родина“ са определени в съответствие с Кодекса за социално осигуряване (наричан за краткост по-нататък „Кодекса“) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното задължително пенсионно осигуряване, както и Правилника за организацията и дейността на Професионален пенсионен фонд „ДСК - Родина“ (наричан за краткост по-нататък „Правилника“), който е неразделна част от Договора.

Чл.2. Осигуряването в ППФ „ДСК - Родина“ дава право на Осигуреното лице на:

1. срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на чл.168 от Кодекса;

2. еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

3. еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 172 от Кодекса;

4. еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или пенсионер при условията на чл. 170 от Кодекса и Правилника.

II. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл.3. (1) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в ППФ „ДСК - Родина“ се извършва на базата на месечни парични осигурителни вноски в размер, определен в Кодекса, както следва:

1. 12 на сто от осигурителния доход - за лицата, работещи при условията на I категория труд;

2. 7 на сто от осигурителния доход - за лицата, работещи при условията на II категория труд.

(2) Осигурителните вноски в ППФ „ДСК - Родина“ са изцяло за сметка на Осигурителя, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от Кодекса са изцяло за тяхна сметка.

Чл.4. (1) Осигурителните вноски се внасят върху доходите, за които се дължат вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл.9, ал.6 и 7 от Кодекса.

(2) Осигурителните вноски за осигуряване в ППФ „ДСК - Родина“ за лицата, които получават пенсия за осигурителен стаж и възраст, се превеждат във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване.

Чл.5. Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в ППФ „ДСК - Родина“ се превеждат от Осигурителя едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване.

Чл.6. (1) Осигурителните вноски за ППФ „ДСК - Родина“ се събират от

Националната агенция за приходите, като Осигурителят ги превежда по специализирана сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на Националната агенция за приходите.

(2) Компанията носи отговорност пред Осигуреното лице само за реално преведените от Националната агенция за приходите осигурителни вноски за него.

III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И НЕГОВИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

Чл.7. (1) Правото на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, на еднократно и разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида възниква при условията в Кодекса и Правилника.

(2) Правото на еднократно или разсрочено изплащане на наследниците на починало Осигурено лице или Пенсионер възниква при условията в Кодекса и Правилника.

Чл.8. Правата върху натрупаните суми по индивидуалните партиди са лични, като само Осигуреното лице или неговите наследници имат права върху тях съгласно условията на Правилника и Кодекса.

Чл.9. (1) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг професионален фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда в Кодекса и Правилника.

(2) Осигуреното лице има право еднократно да промени осигуряването си от професионален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване при условията и по реда в Кодекса и Правилника.

(3) Осигурено лице, което не е придобило или упражнило право на пенсия по чл. 168 от Кодекса, може при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от Кодекса или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от Кодекса да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида или да ги прехвърли в универсален пенсионен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване.

(4) Осигуреното лице има право да прехвърли натрупаните средства по своята индивидуална партида в ППФ „ДСК - Родина“ в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка

Чл.10. (1) Осигуреното лице има право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната му партида, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права.

(2) Компанията предоставя информацията по ал. 1 и при писмено поискване от страна на Осигуреното лице при условията на Правилника.

Чл.11. (1) Осигуреното лице е задължено да уведоми писмено Компанията за всяка промяна в личните данни, посочени в настоящия Договор.

(2) Осигуреното лице е задължено да уведоми писмено Компанията в 15-дневен срок за промяна в адреса за кореспонденция.

Чл.12. Осигуреното лице и неговите наследници имат право да сигнализират Попечителския съвет и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на Компанията.

Чл.13. При сключване на осигурителния договор, Осигуреното лице получава при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника и от Инвестиционна политика и принципи на инвестиране на Професионален пенсионен фонд „ДСК - Родина“ (наричана за краткост по-нататък Инвестиционната политика), действащи към датата на подаване на заявлението, съответно сключване на договора.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл.14. (1) Компанията се задължава да управлява ППФ „ДСК-Родина“ съобразно изискванията на Кодекса и актовете по прилагането му, както и Правилника и Инвестиционната политика.

(2) При управлението на ППФ „ДСК-Родина“ Компанията има право да събира такси и удържки по чл. 23-24.

Чл. 15.(1) Компанията се задължава да открие индивидуална партия на името на Осигуреното лице в ППФ „ДСК - Родина“.

(2) Компанията води индивидуалната партия на Осигуреното лице съгласно изискванията на Кодекса, нормативните актове по прилагането му и Правилника.

Чл.16. (1) Компанията управлява средствата на ППФ „ДСК-Родина“ с грижата на добрия търговец, като спазва принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на Осигурените лица.

(2) Постигнатите от Компанията резултати при инвестиране на средствата на ППФ „ДСК - Родина“ нямат връзка по необходимост с бъдещи резултати на Компанията.

Компанията не поема ангажменти към Осигуреното лице за постигане на конкретен размер на бъдеща доходност от инвестиции.

V. УСЛОВИЯ ЗА ОТПУСКАНЕ НА ПЕНСИИТЕ, ЕДНОКРАТНИТЕ И РАЗСРОЧЕНИТЕ ИЗПЛАЩАНИЯ

Чл.17. (1) При придобиване на право по чл. 2 на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, съответно на еднократно или на разсрочено изплащане, Осигуреното лице подава заявление по образец до Компанията.

(2) При смърт на Осигурено лице или на Пенсионер всеки от наследниците на Осигуреното лице или Пенсионера подава до Компанията писмено заявление по образец за еднократно или разсрочено изплащане на полагащата му се част от натрупаните средства по индивидуалната партия, съответно остатъка от тях.

(3) Заявленията по ал.1 и ал.2, придружени с всички необходими документи съгласно Правилника, се разглеждат и решават от Компанията при условията и по реда на Кодекса и Правилника.

Чл.18. В случаите на изплащане на пенсия, съответно при разсрочено плащане се сключва пенсионен договор, съответно договор за разсрочено изплащане. Размерът на пенсията, съответно на разсрочените плащания, сроковете и условията за изплащане се определят в пенсионния договор, съответно на договора за разсрочено изплащане съобразно изискванията на Кодекса и Правилника.

VI. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.19. (1) Преди сключването на осигурителен договор Компанията предоставя на Осигуреното лице актуална информация относно основните характеристики на ППФ „ДСК - Родина“ и относно участието в него.

(2) Всяка година до 31 май Компанията предоставя на Осигуреното лице безплатно извлечение от индивидуалната му партия за предходната календарна година. С подписа си, положен по-долу, Осигуреното лице заявява, че желае годишното извлечение да се изпраща:

на хартиен носител – по пощата;

по електронен път – на посочената в договора електронна поща (e-mail адрес).

С означение „X“ се посочва изборният от Осигуреното лице начин за получаване на годишното извлечение. В случай, че не сте отбелязали по какъв начин желаете да получавате годишното извлечение или сте отбелязали и двете възможности моля да имате предвид, че Компанията ще изпраща годишното извлечение по пощата.

(3) При писмено поискване, на Осигуреното лице се предоставя информация за натрупаните средства по индивидуалната партия, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства права. Информацията се предоставя в срок до един месец от получаване на молбата.

(4) При поискване, на Осигуреното лице се предоставя информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партия.

(5) Компанията издава на Осигуреното лице, при поискване, уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия и му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(6) Компанията предоставя, при поискване, в 7-дневен срок на Осигуреното лице, съответно на негов наследник копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител.

(7) Компанията предоставя на Осигуреното лице информацията относно осигуряването му в ППФ „ДСК - Родина“ съгласно условията на Кодекса и Правилника по избран от лицето начин, а именно по електронен път, включително по електронна поща, на траен носител, чрез интернет страницата на Компанията или на хартиен носител. Когато съответното лице не е направило избор относно

начина на предоставяне на информацията, тя се предоставя на хартиен носител. (8) При придобиване право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране Осигуреното лице има право да получи при поискване от Компанията, информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партия;

б) срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране, която Компанията предлага, начините за нейното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия, съгласно информацията по буква "а" и формулата за срочната професионална пенсия за ранно пенсиониране, определена в актовете за разчети на ППФ „ДСК - Родина“.

Чл.20. (1) Компанията уведомява Осигуреното лице за конкретните изменения и допълнения в Правилника чрез публикация в два централни всекидневника, както и на страницата си в интернет в едноседмичен срок от получаването на решението на Комисията за финансов надзор.

(2) Компанията уведомява Осигуреното лице за направените изменения и допълнения в Инвестиционната политика чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в интернет в 7-дневен срок от промяната.

VII. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл.21. Осигурителният договор се прекратява:

1. в случаите по чл.9, ал.1 - 3 при условията и по реда в Кодекса и Правилника;

2. при смърт на Осигуреното лице;

3. при сключване на пенсионен договор, при условията и по реда в Кодекса и Правилника;

4. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия на Осигуреното лице при условията и по реда в Кодекса и Правилника;

5. при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия на Осигуреното лице в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка или на Европейската инвестиционна банка.

Чл.22. Компанията не може едностранно да прекрати Договора.

VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.23. (1) За осъществяване на управлението на ППФ „ДСК - Родина“ Компанията удържа от всяка преведена осигурителна вноска такса в размер на 3,75 на сто.

(2) Таксата по ал.1 се удържа от всяка осигурителна вноска служебно от Компанията, като с получената нетна сума, след приспадане на таксата, се заверява индивидуалната партия на Осигуреното лице.

Чл.24. За осъществяване на управлението на ППФ „ДСК - Родина“ Компанията отчислява инвестиционна такса в размер на 0,75 на сто годишно, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Компанията.

IX. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Чл.25. (1) Настоящият Договор се сключва за неопределен срок.

(2) В случаите на сключване на първи осигурителен договор или на служебно разпределение в ППФ „ДСК - Родина“ осигурителното правоотношение между Осигуреното лице и Компанията възниква от датата на договора, съответно на служебното разпределение.

(3) При промяна на участието на Осигуреното лице от един в друг професионален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго професионалноосигурително дружество, осигурителното правоотношение между Осигуреното лице и Компанията възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партия.

Чл.26. (1) Всички изменения и допълнения в настоящия Договор се извършват единствено при писмено съгласие между страните и влизат в сила от момента на подписване на допълнителното споразумение.

(2) В случаите на изменения и допълнения на настоящия Договор, които произтичат от изменения и допълнения на Правилника и/или нормативната уредба на допълнителното задължително пенсионно осигуряване, създаващи императивни правни норми, то същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени.

Чл.27. С подписа си, положен по-долу, Осигуреното лице декларира, че е запознато и приема Правилника и Инвестиционната политика, които са в сила към датата на сключване на Договора.

Чл.28. (1) Компанията обработва личните данни на осигуреното лице при спазване на разпоредбите на Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането му, Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016 г. и този договор.

(2) Осигуреното лице декларира, че са му предоставени данни за контакт с осигурителен посредник на Компанията.

Чл.29. Този Договор се състави в два еднообразни екземпляра - един за Компанията и един за Осигуреното лице. Всеки от екземплярите има еднаква сила.



За Компанията: _____

(име, фамилия, подпис)

За Осигуреното лице: _____

(име, фамилия, подпис)