

																		ИМ		
																		ИО		

№

**ДОГОВОР**

**ЗА ИНДИВИДУАЛНО ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ  
В ДОБРОВОЛЕН 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 по 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 ДПФ „ДСК - Родина” № 341-ДПФ/25.08.2003 г. на КФН, представляваща и управляваща по закон **Доброволен пенсионен фонд „ДСК - Родина”** (наричан за краткост **ДПФ „ДСК - Родина”**), рег. в СГС по ф.г. №12575/2000г., БУЛСТАТ 130409819, с идентификационен код на правния субект 549300R23ESFB7NRXF96 и идентификационен код в НАП 043, 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: .....

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

се сключи настоящият договор за индивидуално допълнително доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „ДСК - Родина” (наричан за краткост **Договор**) със следното съдържание:

**I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА**

Чл.1. Този Договор се сключва за индивидуално допълнително доброволно пенсионно осигуряване в съответствие с Кодекса за социално осигуряване (наричан за краткост по-нататък Кодекса), Правилника за организацията и дейността на ДПФ „ДСК - Родина” (наричан за краткост по-нататък Правилника) и всички нормативни актове, регулиращи допълнителното доброволно пенсионно осигуряване.

Чл.2. (1) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „ДСК - Родина” дава право на получаване на една от посочените видове пенсии:

1. Лична пожизнена пенсия за старост;
2. Лична пенсия за старост с определен срок на получаване — от 3 до 15 г. по избор на Осигуреното лице;
3. Лична пожизнена инвалидна пенсия;
4. Лична инвалидна пенсия с определен срок на получаване — срокът на инвалидизирането;
5. Срочна наследствена пенсия за наследници на починало Осигурено лице;
6. Срочна наследствена пенсия за наследници на починал пенсионер.

(2) Осигуреното лице придобива право на лична пенсия за старост от ДПФ „ДСК - Родина” при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от Кодекса.

(3) По желание на Осигуреното лице, ДПФ „ДСК - Родина” може да му изплаща лична пенсия за старост при набършване на възрастта за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от Кодекса или до 5 г. преди набършването на тази възраст от лицето.

(4) При получаване на право на допълнителна пенсия Осигуреното лице може да избере да изтегли еднократно до 25% (двадесет и пет на сто) от натрупаната сума по индивидуалната партида при условие, че остатъкът от натрупаната сума по индивидуалната партида позволява получаване поне на минималния размер на допълнителна пенсия, определен в Правилника.

Чл.3. Допълнителната пенсия, придобита по силата на този Договор, се получава отделно и независимо от пенсиите, отпускани по част първа от Кодекса.

**II. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ**

Чл.4. (1) Осигуреното лице се задължава да прави за своя сметка и в своя полза осигурителни вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване:

МЕСЕЧНА ВНОСКА  
в размер на

BGN																				
(с думи .....																				

ВНОСКА ЗА ДРУГ ПЕРИОД  
На Всеки ..... месеца  
в размер на

BGN																				
(с думи .....																				

И / ИЛИ  
ЕДНОКРАТНА ВНОСКА  
в размер на

BGN																				
(с думи .....																				

(2) Ако не е посочена конкретна сума за вноски за ДДПО по предходната алинея, Осигуреното лице определя

- месечна вноски в размер на ..... на сто от .....
- /МРЗ, БРЗ, данъчна основа, друг осигурителен доход, цифром/ и словом/;
- еднократна вноски в размер на ..... % от годишната си данъчна основа.

(3) Осигуреното лице прехвърля / не прехвърля в ДПФ „ДСК - Родина” натрупани средства в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(4) Осигуреното лице прехвърля средства от:

- лични осигурителни вноски;
- вноски на осигурител, внасяни в полза на Осигуреното лице;
- вноски от друг осигурител, внасяни в полза на Осигуреното лице, с който Осигуреното лице не е в трудови или служебни правоотношения, с който няма сключен договор за управление и контрол, натрупани по индивидуалната му партида в

(наименование на доброволен пенсионен фонд)

управляван от .....  
(наименование на пенсионноосигурителното дружество)

Чл.5. (1) Осигуреното лице може да направи за своя сметка еднократна вноски за закупуване на допълнителни пенсионни права за увеличаване на натрупаната сума до размер, който позволява получаване поне на минимален размер на допълнителна пенсия за старост.

(2) Когато Осигуреното лице е избрало да се осигурява с месечни вноски, размерът на месечната осигурителна вноски може да се променя по всяко време с подписването на Допълнително споразумение.

(3) Когато Осигуреното лице е избрало да се осигурява с еднократна вноски, то може да прави за своя сметка следващи еднократни вноски за увеличаване на натрупаните средства по индивидуалната си партида по същия осигурителен номер въз основа на подписано Допълнително споразумение.

Чл.6. Осигуреното лице превежда сумата на осигурителните вноски, определени по чл.4 чрез банков превод по банковата сметка на ДПФ „ДСК - Родина”, в банка:

**“АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ” АД**  
**BIC код (SWIFT код): BUINBGSF IBAN: BG15BUIN95611014598414**

Чл.7. По желание на Осигуреното лице сумите на осигурителните вноски по чл.4 във връзка с чл.6 се превеждат при условията на чл.233 на Кодекса чрез осигурителя на Осигуреното лице.

**III. УСЛОВИЯ, РЕД И НАЧИН НА ИЗПЛАЩАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПЕНСИИ  
НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И НЕГОВИТЕ НАСЛЕДНИЦИ**

Чл.8. (1) При придобиване на право на допълнителна пенсия, Осигуреното лице или неговите наследници подават до Компанията писмена молба/заявление по образец за отпускане на пенсия и документи, удостоверяващи придобиването на правото на допълнителна пенсия, съгласно Правилника.

(2) Документът по ал.1, придружен с всички необходими документи съгласно Правилника, се разглежда и решава в срок от един месец от датата на регистрирането му в Компанията.

(3) Допълнителната пенсия се изплаща по ред и начин, уреден в Правилника.

(4) Допълнителната пенсия/разсроченото плащане се изплаща по банков сметка, посочена писмено от Осигуреното лице. При промяна на сметката, по която следва да се изплаща допълнителната пенсия/разсроченото плащане, Осигуреното лице уведомява писмено Компанията. Изплащането на допълнителната пенсия/разсроченото плащане по новопосочената сметка започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена Компанията за промяната на сметката.

Чл.9. (1) Размерът на допълнителната пожизнена пенсия се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида, на биометричните таблици и техническия лхвен процент, одобрени от Комисията за финансов надзор.

(2) Размерът на срочната пенсия се определя на базата на натрупаните средства по индивидуалната партида, срока на получаване и техническия лхвен процент, одобрени от Комисията за финансов надзор

#### IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И НЕГОВИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

Чл.10. (1) При придобиване на право на допълнителна пенсия Осигуреното лице или неговите наследници имат право на избор между допълнителна пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

(2) Осигуреното лице придобива право на допълнителна пенсия за старост при положение, че нейният размер за първия месец надхвърля 10 % (десет на сто) от минималната месечна работна заплата за страната към датата на придобиване на пенсионни права.

(3) Ако размерът на допълнителната пенсия за старост (включително и за допълнителна срочна пенсия) не надхвърля посочената в ал. 2 размер, то осигуреното лице може да отложи своето пенсиониране и да продължи вноските си в ДПФ „ДСК - Родина“ или да поиска еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

Чл.11. Правото на Осигуреното лице на допълнителна пенсия, нейният размер, условията, реда и начините за отпускането и плащането на допълнителните пенсии се определят съгласно Правилника.

Чл.12. Правата върху натрупаните суми по индивидуалните партиди са лични като само Осигуреното лице или неговите наследници имат права върху тях съгласно условията на Правилника.

Чл.13. (1) Осигуреното лице има право да изтегли натрупаните по индивидуалната партида средства от лични осигурителни вноски.

(2) Натрупаните средства на Осигуреното лице от вноски на Осигурител, които са прехвърлени в ДПФ „ДСК - Родина“ от доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не могат да бъдат изтеглени преди придобиване на право на лична пенсия.

(3) Натрупаните средства по индивидуалната партида от лични вноски или част от тях могат да се прехвърлят от Осигуреното лице на съпруг или съпруга, на роднини по права линия до втора степен при условията и по реда на Правилника.

(4) Натрупаните средства по индивидуалната партида или част от тях могат да се прехвърлят от Осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда в Правилника.

Чл.14. Осигуреното лице или неговите наследници имат право да получават информация за натрупаната сума по индивидуалната партида, разпределената доходност и разчети за произтичащите от набраните средства пенсионни права.

Чл.15. (1) Осигуреното лице посочва, а Компанията се задължава да изплаща наследствена пенсия на следните лица, съгласно Таблица 1.

Таблица 1

Име, презиме, фамилия	Адрес	Телефон	ЕГН	ДЯЛОВЕ

(2) Осигуреното лице до придобиване на пенсионни права има право да промени посочените от него по преходната линия лица. Промяната се извършва въз основа на представена нотариално заверена декларация от Осигуреното лице на Компанията.

(3) В случаи, че Осигуреното лице не посочи изрично лица по ал. 1, Компанията изплаща натрупаните средства по индивидуалната партида на наследниците му по закон.

Чл.16. (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.17. При несъгласие с изменения и допълнения в Правилника или в Инвестиционната политика и принципи на инвестиране на Доброволен пенсионен фонд „ДСК - Родина“ (наричана за краткост по-нататък Инвестиционната политика), освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба, Осигуреното лице може да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда в Правилника.

Чл.18. При сключване на осигурителния договор Осигуреното лице получава при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника и Инвестиционната политика, действащи към датата на сключване на договора.

#### V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл.19. Компанията има право да изисква от Осигуреното лице информация, свързана с вноските и плащанията.

Чл.20. Компанията се задължава да открие и поддържа в ДПФ „ДСК - Родина“ индивидуална партида на Осигуреното лице.

Чл.21. (1) Компанията води индивидуалната партида на Осигуреното лице съгласно изискванията на Кодекса, нормативните актове по прилагането му и Правилника.

(2) Компанията инвестира средствата на ДПФ „ДСК - Родина“ с грижата на добър търговец при спазване принципите на качество, надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация, в интерес на Осигурените лица, но не гарантира определени нива на доходност от инвестирането на средствата на ДПФ „ДСК - Родина“.

(3) Постигнатите от Компанията резултати при инвестиране на средствата на ДПФ „ДСК - Родина“ нямат връзка по необходимост с бъдещи резултати на Компанията. Компанията не поема ангажименти към Осигуреното лице за постигане на конкретен размер на бъдеща доходност от инвестиции.

(4) Компанията не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените средства.

(5) В съответствие с Кодекса Компанията опита в дялове и в части от дялове вноските, направени от Осигуреното лице в индивидуалната партида в ДПФ „ДСК - Родина“. Доходът от инвестиране на средствата на фонда се включва при определянето на стойността на един дял. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ДПФ „ДСК - Родина“, стойността на един дял подлежи на ежедневна переоценка, като тази стойност може да се покачва и да се понижава.

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

Чл.22. (1) Преди сключването на осигурителен договор Компанията предоставя на Осигуреното лице актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „ДСК - Родина“ и относно участието в него, както и предоговорна информация във връзка с инвестирането на рисковете за устойчивостта в процеса на вземане на инвестиционни решения съгласно чл.6 от Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския Парламент и на съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

(2) Всяка година до 31 май Компанията предоставя на Осигуреното лице безплатно извлечение от индивидуалната му партида за преходната 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 избраният 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 партида, 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 партида.
- (5) Компанията издава на Осигуреното лице, при поискване, уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида 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 при поискване на наследниците на починало осигурено лице в 7-дневен срок писмена информация за полагащите им се средства от индивидуалната партида на починалия и условията, определящи третирането на тези средства.
- (8) Компанията предоставя на Осигуреното лице информацията относно осигуряването му в ДПФ

„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.

Чл.23. (1) Компанията уведомява Осигуреното лице за конкретните изменения и допълнения в Правилника чрез публикация в два централни всекидневника, както и в интернет страницата си в едномесечен срок от получаването на решението на Комисията за финансов надзор.

(2) Компанията уведомява Осигуреното лице за конкретните 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. 24. Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

1. с едномесечно писмено предизвестие, отправено от Осигуреното лице до Компанията;
2. при смърт на Осигуреното лице;
3. при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида;
4. когато Осигуреното лице премине по собствена воля в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество и прехвърли цялата натрупана сума по индивидуалната си партида;
5. при сключване на пенсионен договор, както и на договор за разсрочено изплащане на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на Осигуреното лице при условията на Кодекса и Правилника.

Чл.25. Компанията не може едностранно да прекрати Договора освен в случаите, предвидени в Кодекса.

#### VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.26. Осигуреното лице по този Договор заплаща за своя сметка встъпителна такса, в размер на 10 (десет) лв. Встъпителната такса се удръжва еднократно от първата вношка на осигуреното лице.

Чл.27. (1) За осъществяване на управлението на средствата в ДПФ „ДСК - Родина“ Компанията удръжва такса в размер, както следва:

1. 3,00% от осигурителната вношка, при индивидуален договор с лични вноски с размер на вноската до 10 000 лв. включително;
2. 2,75% от осигурителната вношка, при индивидуален договор с лични вноски с размер на вноската над 10 000 лв. и до 30 000 лв. включително;
3. 2,50% от осигурителната вношка, при индивидуален договор с лични вноски с размер на вноската над 30 000 лв.

(2) Удръжката по ал. 1 се прави служебно от всяка осигурителна вношка като получената нетна сума се натрупва по индивидуалната партида на Осигуреното лице.

Чл.28. При реализиране на доход от инвестиране на вложените от Осигуреното лице средства в ДПФ „ДСК - Родина“, Компанията отчислява инвестиционна такса в размер на 4,5% от дохода преди неговото разпределение по индивидуалната партида на Осигуреното лице.

Чл.29. (1) Допълнителна такса върху натрупаните средства по индивидуалната партида на Осигуреното лице ще бъде удръжана от Компанията при всяко изтегляне (цяло или частично) на натрупани средства по индивидуалната партида преди придобиване на лична пенсия за старост или за инвалидност;

(2) Таксата по ал.1 е в размер на 0.5% от всяка изтеглена сума, но не по — малко от 2 лв. и не повече от 20 лв.

(3) Таксата по ал.1 не се удръжва при изплащане на средствата на наследниците на починало Осигурено лице или Пенсионер.

(4) Компанията не удръжва такси и в следните случаи:

1. при изплащане на допълнителна пенсия, както и при еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства при придобиване на право на пенсия;
2. при плащаня на наследници;
3. при прехвърляне на средства за допълнително доброволно пенсионно осигуряване от друго пенсионноосигурително дружество.

#### IX. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Чл.30. (1) Настоящият Договор е безсрочен и влиза в сила от датата на подписването му.

(2) В случаите на прехвърляне на средствата по индивидуалната партида на Осигуреното лице от друго доброволен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, осигурителният договор, сключен между Осигуреното лице и Компанията влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида.

Чл. 31. (1) Всички изменения и допълнения в настоящия Договор и приложенията към него влизат в сила при писмено съгласие между страните.

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

Чл. 32. Осигуреното лице е запознато и приема Правилника и Инвестиционната политика, които са в сила към датата на сключване на договора.

Чл. 33. (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.34. 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)