

**ДОГОВОР
ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ДОБРОВОЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ ОТ
ОСИГУРИТЕЛ**

№

Днес, година, 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 03.10.2000г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издадена от Държавната агенция за осигурителен надзор и разрешение за управление № 341-ДПФ/25.08.2003г. на КФН, представляваща и управляваща по закон **Доброволен пенсионен фонд “ДСК - Родина” (наричан за краткост ДПФ “ДСК - Родина”)**, рег. в СГС по ф.д. № 12575/2000г., БУЛСТАТ 130409819, с идентификационен код на правния субект 549300R23ESFB7NRXF96 и идентификационен код в НАП 043, **от една страна,**
и

2.

.....,
регистриран(а) със съдебно решение от на
окръжен съд, по дело номер, партида №, том,
регистър, стр.,

Със седалище и адрес на управление: гр.(с.)
Област, Община, П.К.
ул. (ж.к.) № бл., вх., ап.
ЕИК/БУЛСТАТ, данъчен №
представявано от:

.....
Адрес за кореспонденция:.....Лице за контакт:
ел. поща:Телефон:

от друга страна (наричан за краткост Осигурител) се сключи настоящият договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „ДСК - Родина“ (наричан за краткост Договор) със следното съдържание:

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА

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

(2) Този Договор се сключва от Осигурителя в полза на неговите служители и лицата, работещи по договор за възлагане на управление и контрол (наричани за краткост Осигурени лица).

(3) Осигурените лица придобиват права на основание на този Договор и при условията на Кодекса и Правилника.

Чл.2. (1) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „ДСК - Родина“ покрива осигурителните случаи СТАРОСТ, ИНВАЛИДНОСТ и СМЪРТ.

(2) Допълнителното доброволно пенсионно осигуряване в ДПФ „ДСК - Родина“ дава право на Осигурените лица или на техните наследници на:

1. Лична допълнителна пенсия за старост /пожизнена или срочна/;
2. Лична допълнителна пенсия за инвалидност /пожизнена или срочна/;
3. Срочна наследствена пенсия за наследници на починало осигурено лице;
4. Срочна наследствена пенсия за наследници на починал пенсионер;
5. Еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида;
6. Еднократно или разсрочено изплащане на средства на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер;
7. Комбинирано изплащане по реда и условията на Правилника.

II. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл.3. (1) Осигурителят се задължава да прави за своя сметка осигурителни вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на всеки служител в размер, както следва:

1. ☐ Месечни вноски, в размер на на сто от /МРЗ, БРЗ, друг осигурителен доход, цифром и словом/; или /вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом/.
2. ☐ Вноски за друг период, в размер на /вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом/, вносими на всеки месеца;
3. ☐ Еднократна, в размер на /вноска, определена в абсолютен размер – цифром и словом/.

(2) Осигурителят ще прави осигурителни вноски по ал. 1 само за лицата, които са декларирали предварително писмено съгласието си да бъдат осигурявани съгласно условията на този Договор чрез декларация по образец – Приложение № 1 от този Договор.

(3) Осигурителят може да прилага срок на изчакване не по-дълъг от 6 месеца от възникването на правоотношението със съответното лице, респективно с което е сключен договор за управление и контрол, за да започне да внася осигурителни вноски в негова полза. Съобразно предходното изречение Осигурителят:

1. ☐ ще прилага срок на изчакване в размер на месеца от възникването на правоотношението със съответното лице, респективно с което е сключен договор за управление и контрол;
2. ☐ няма да прилага срок на изчакване;

Чл.4. (1) Осигурените лица могат да правят лични осигурителни вноски за своя сметка, като посочват размера на тази вноска в декларация по образец - Приложение № 1 на Договора.

(2) В случаите по ал. 1 Осигурителят удържа сумите на личните осигурителни вноски, които са за сметка на Осигурените лица, от трудовото им възнаграждение за съответния месец и ги превежда по банковата сметка на ДПФ „ДСК - Родина“.

Чл.5. (1) Осигурителят превежда сумата на осигурителните вноски за своя сметка и за сметка на Осигурените лица чрез банков превод по банковата сметка на ДПФ „ДСК - Родина“:

ДПФ „ДСК - Родина“

„АЛИАНЦ БАНК БЪЛГАРИЯ“ АД

BIC КОД (SWIFT КОД): BUINBGSF

IBAN: BG15BUIN95611014598414.

(1) В случаите по чл. 3, ал. 1, т. 1 и т. 2 сумата от месечните осигурителни вноски или вноски за друг период се превежда в срок до число на месеца, следващ месеца или периода, за който се отнасят.

(2) При внасяне на осигурителните вноски, Осигурителят задължително посочва в платежното нареждане своето наименование, ЕИК/БУЛСТАТ и номер на осигурителния договор, по който се правят осигурителните вноски.

III. РАЗМЕР, РЕД И НАЧИН НА ИЗПЛАЩАНЕ НА ПЕНСИИТЕ

Чл.6. (1) При придобиване на право на допълнителна пенсия при условията и по реда на Част II, дял III от Кодекса и Правилника, Осигурените лица или техните наследници подават до Компанията писмено заявление по образец за отпускане на пенсия с приложени документи, подробно изброени в Правилника, удостоверяващи придобиване правото на допълнителна пенсия.

(2) Заявлението за отпускане на допълнителна пенсия, придружено с всички необходими документи, се разглежда и решава в срок до един месец от датата на регистрирането му в Компанията.

(3) Допълнителните пенсии се отпускат от първия ден на първия месец след датата на подписване на договор за допълнителна пенсия.

(4) Допълнителните пенсии/разсрочените плащания се изплащат до 15-то число от месеца за предишния месец по банкова сметка, посочена от Осигурените лица. При промяна на сметката, по която се извършват плащанията, Осигурените лица уведомяват писмено Компанията, по ред, определен от Компанията. Изплащането на допълнителните пенсии/разсрочените плащания по новопосочената сметка започва от месеца следващ този, през който писмено е уведомена Компанията за промяната на сметката.

Чл.7. (1) Размерът на пожизнената пенсия се определя на базата на:

1. натрупаните средства по индивидуалната партида;
2. биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансов надзор;
3. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

(2) Размерът на срочната пенсия се определя на базата на:

1. натрупаната сума по индивидуалната партида;
2. срока на получаване;
3. техническия лихвен процент, одобрен от Комисията за финансов надзор.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРИТЕЛЯ

Чл.8. (1) Осигурителят предоставя на Компанията писменото съгласие на всяко осигурено лице преди или едновременно с превода на първата осигурителна вноска за него.

(2) В случаите на внасяне на месечни осигурителни вноски по чл. 3, ал. 1, т. 1, Осигурителят се задължава ежемесечно да изпраща в Компанията поименна информация за:

1. размера на преведените осигурителни вноски (за своя сметка и за лични осигурителни вноски) за всяко Осигурено лице в справка по образец съгласно Приложение № 2 на Договора;

2. всички настъпили промени в състава на Осигурените лица и в размера на осигурителните вноски в справка по образец съгласно Приложение № 2 на Договора,

3. да уведомява в срок до 15 дни Компанията за промени в търговската си регистрация, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнението на този Договор.

(3) Заедно с превеждане на дължимите осигурителни вноски, справките по ал. 2 се изпращат в Компанията на хартиен носител и/или по друг начин, уточнен с Компанията.

Чл.9. (1) При сключване на Договора Осигурителят получава при поискване заверено копие от Правилника и Инвестиционната политика и принципи на инвестиране на ДПФ „ДСК - Родина“ (наричана за краткост Инвестиционната политика), действащи към момента на сключване на договора.

(2) Когато се прилага срок на изчакване, Осигурителят предоставя при поискване на своите работници и служители и на лицата, с които са сключени договори за възлагане на управление и контрол, в 7-дневен срок писмена информация относно прилагания срок на изчакване и последиците от него при прекратяване на правоотношението.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

Чл.10. (1) Компанията открива и поддържа в ДПФ „ДСК - Родина“ индивидуална партия за всяко Осигурено лице.

(2) Компанията води индивидуалните партии на Осигурените лица в евро и дялове. Всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Дяловете във фонда са равни помежду си. Стойността на всички дялове и части от дялове във фонда е равна на стойността на нетните активи на фонда.

(3) Доходът от инвестиране средствата на фонда се включва при определяне на стойността на един дял съгласно Кодекса и подзаконовата нормативна уредба. Стойността на всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на Фонда. Стойността на един дял подлежи на ежедневна преоценка и може да се покачва или да се понижава. Рискът от промяна на стойността на дела се носи от Осигурените лица.

(4) Постигнатите от Компанията резултати при инвестиране на средствата на ДПФ „ДСК - Родина“ нямат връзка по необходимост с бъдещи резултати на Компанията. Компанията не поема ангажменти към Осигурителя и към осигурените лица за постигане на конкретен размер на бъдеща доходност от инвестиции. Компанията не гарантира доходност или запазване на пълния размер на внесените средства.

Чл.11. (1) В срокове и по ред, определени в Кодекса, Компанията изпраща ежегодно на Осигурените лица извлечение от техните индивидуални партиди за предходната година.

(2) Компанията предоставя информация за натрупаните средства по индивидуалната партида, за доходността от тяхното управление, за произтичащите от набраните средства пенсионни права, както и за размера на таксите и направените удържки върху вноските и върху средствата по индивидуалната партида, и при писмено поискване от страна на Осигурените лица в срок до един месец от получаване на молбата.

Чл.12. За забава на плащанията на допълнителните пенсии по вина на Компанията, последната дължи на Осигурените лица обезщетение за забава в размер на законната лихва върху сумата на дължимата пенсия за периода на забавата.

Чл.13. Компанията уведомява Осигурените лица за конкретните изменения и допълнения в Правилника и Инвестиционната политика лично или чрез публикация в два централни всекидневника, както и на уеб страницата си, по реда и в сроковете, предвидени в Кодекса и Правилника.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИТЕ ЛИЦА

Чл.14. Внасянето на осигурителни вноски за сметка на Осигурителя не задължава Осигурените лица да правят лични осигурителни вноски.

Чл.15. При придобиване на право на допълнителна пенсия при условията и по реда на Част II, дял III от Кодекса, Осигуреното лице или неговите наследници имат право на избор между допълнителна пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума по индивидуалната партида.

Чл.16. Правата на Осигурените лица на допълнителна пенсия, нейният размер, условията, реда и начините за отпускането и плащането на допълнителните пенсии се определят съгласно този Договор и Правилника.

Чл.17. Правата на Осигурените лица върху натрупаните суми по индивидуалните партиди са лични като само Осигурените лица или техните наследници имат права върху тях съгласно условията на Правилника.

Чл.18. (1) Осигуреното лице има право да изтегля натрупаните средства по индивидуалната партида от лични осигурителни вноски по всяко време.

(2) Осигуреното лице има право не повече от веднъж в рамките на една календарна година да прехвърля натрупаните по индивидуалната партида средства от лични осигурителни вноски или част от тях по индивидуална партида в същия или в друг фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на съпруг или на роднини по права линия до втора степен.

(3) Натрупаните средства по индивидуалната партида от лични вноски или част от тях могат да се прехвърлят от Осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година.

(4) При несъгласие с извършени промени в Правилника или в Инвестиционната политика, освен ако тези промени произтичат от изменение в нормативната уредба, Осигуреното лице има право да прехвърля натрупаните средства по индивидуалната партия от лични вноски в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. Това право Осигуреното лице може да упражни в срок до три месеца от уведомяването по чл. 13 от Договора.

Чл.19. (1) Средствата, натрупани от вноски за сметка на Осигурителя, могат да се изплащат на Осигуреното лице само при придобиване право на лична пенсия за старост или инвалидност.

(2) При смърт на Осигурено лице или на Пенсионер средствата, натрупани от вноски за сметка на Осигурителя, се изплащат на наследниците на Осигуреното лице или на Пенсионера.

(3) Средствата, натрупани от вноски за сметка на Осигурителя:

1. ☐ не могат да се прехвърлят от Осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

2. ☐ могат да се прехвърлят от Осигуреното лице в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

Чл.20. (1) В декларацията по образец, посочена в Приложение № 1 на Договора, Осигуреното лице посочва лицата, които имат право на наследствена пенсия.

(2) Ако Осигуреното лице не посочи изрично лицата, които имат право на наследствена пенсия, право на наследствена пенсия имат наследниците по закон.

(3) До придобиване на пенсионни права Осигуреното лице може да променя посочените от него лица, които имат право на наследствена пенсия, като за целта представи нотариално заверена декларация по образец на Компанията.

Чл.21. Осигурените лица уведомяват писмено Компанията в 15-дневен срок за изменения в адреса, посочен в подадената от лицето Декларация по чл. 3, ал. 2 от Договора.

VII. УСЛОВИЯ ЗА ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

Чл.22. Осигурителят може да прекрати Договора по всяко време с 3-месечно писмено предизвестие до Компанията.

Чл.23. Компанията не може едностранно да прекрати Договора освен в случаите, предвидени в Кодекса.

VIII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

Чл.24. За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване Компанията отчислява такси и удържки в съответствие с Кодекса.

Чл.25. (1) За осъществяване на управлението на активите на ДПФ „ДСК - Родина“ Компанията удържа еднократно процент от всяка осигурителна вноска за сметка на Осигурителя, както следва:

1. При договор с Осигурителя с вноска, ненадвишаваща размера на данъчното облекчение – 3.25% от осигурителната вноска;

2. При договор с Осигурителя с вноски, надвишаваща размера на данъчното облекчение – 3.00% от осигурителната вноска;

(2) За осъществяване на управлението на активите на ДПФ „ДСК - Родина” Компанията удържа еднократно процент от всяка лична осигурителна вноска, внесена от Осигурено лице, както следва:

1. 3,00% от осигурителната вноска, при лични вноски с размер на вноската до 2 500 евро включително;

2. 2,50% от осигурителната вноска, но не повече от 250 евро, при лични вноски с размер на вноската над 2 500 евро;

(3) Размерът на удържката по ал. 1, независимо от размера на вноската се намалява при осигуряване на:

1. работници и служители над 1000 – 1,8 % от осигурителната вноска;

2. работници и служители над 2000 – 1,7 % от осигурителната вноска.

(4) Размерът на съответната удържката по ал.1-3 се намалява с 10 % за лицата, които са осигурени в универсалния и/или професионалния пенсионен фонд, управлявани от Компанията.

Чл.26. (1) Компанията отчислява инвестиционна такса в размер 4.5% от реализирания доход от инвестициите на активите на ДПФ „ДСК - Родина”.

(2) Инвестиционната такса се отчислява ежедневно от реализирания доход за деня преди определянето на стойността на един дял за съответния ден по реда на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, за изчисляване на стойността на нетните активи, на един дял и на доходността от инвестиционните имоти и за воденето на индивидуалните партии, на сметките за паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП) и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания.

Чл.27. (1) Допълнителна такса върху натрупаните средства по индивидуалната партия на Осигуреното лице ще бъде удържана от Компанията при всяко изтегляне на натрупаните средства от лични вноски по индивидуалната партия преди придобиване на право на лична пенсия за старост или за инвалидност.

(2) Размерът на таксата по ал. 1 е 0,50 % от изтеглената сума, но не по-малко от 1 евро и не повече от 10 евро.

(3) Таксата по ал. 1 не се заплаща от наследниците на починало осигурено лице или пенсионер.

IX. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

Чл.28. (1) Преди сключването на осигурителен договор Компанията предоставя на Осигурителя актуална информация относно основните характеристики на ДПФ „ДСК - Родина” и относно участието в него.

(2) Всяка година до 31 май Компанията предоставя на всяко Осигурено лице безплатно извлечение от индивидуалната му партия за предходната календарна година.

(3) Компанията предоставя при писмено поискване на Осигуреното лице информация за натрупаните средства по индивидуалната му 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) Компанията предоставя при поискване на Осигуреното лице информацията 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 Осигурено лице в 7-дневен срок писмена информацията относно:

1. придобиването на права върху средствата по индивидуалната партида и последиците във връзка с това в резултат на прекратяване на правоотношението с Осигурителя;

2. условията, определящи третирането на средствата по индивидуалната партида след прекратяване на правоотношението по т. 1.

(8) 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.

Чл.29. Компанията предоставя на всяко Осигурено 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.

Х. ДРУГИ УСЛОВИЯ

Чл.30. Настоящият Договор се сключва за неопределен срок и влиза в сила от датата на подписването му.

Чл.31. С подписването на този договор Осигурителят декларира, че е запознат и приема Правилника и Инвестиционната политика, действащи към момента на сключване на договора.

Чл.32. (1) Всички изменения и допълнения в настоящия Договор и приложенията към него се извършват в писмен вид. Независимо от предвиденото в предходното изречение, влизането в сила на нови нормативни актове или на промени в нормативни актове след сключване на този договор, в резултат на които се създават или се изменят императивни разпоредби относно съдържанието на този договор, както и изменения и допълнения на Правилника или Инвестиционната политика, публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на този Договор, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него. Промените влизат в сила от датата на влизане в сила на новия нормативен акт, съответно на промените в нормативния акт и/или от датата на влизане в сила на съответните промени в Правилника или Инвестиционната политика.

(2) При противоречие между клаузи на договора и императивни разпоредби на закона, се прилага законът.

Чл.33. Страните се споразумяват и съгласяват, че няма да предоставят на трети лица информация относно съдържанието и изпълнението на настоящия Договор освен с изричното съгласие на насрещната страна или ако това е предвидено в нормативен акт.

Чл.34. Компанията обработва личните данни на Осигурителя и Осигурените лица при спазване на разпоредбите на Закона за защита на личните данни, подзаконовите нормативни актове по прилагането му и Регламент (ЕС) 2016/679 на ЕП и на Съвета от 27 април 2016г.

Чл.35. Конфиденциален характер има и информацията относно разчетните взаимоотношения между страните по Договора, както и тази, свързана с Осигурените лица и с натрупаните средства по индивидуалните партии.

Чл.36. (1) Този Договор се състави в два еднообразни екземпляра, един за Осигурителя и един за Компанията. Всеки от екземплярите има еднаква сила.

(2) Декларацията, дадена в Приложение № 1 на този Договор, се подписва от Осигурените лица в три еднообразни екземпляра, един за Компанията, един за Осигурителя и един за Осигуреното лице.

Настоящият Договор влиза в сила, считано от датата на подписването му.

За Компанията:

.....
(Подпис / Име, Фамилия)

.....
(Подпис / Име, Фамилия)

За Осигурителя:

.....
(Подпис / Име, Фамилия)