

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

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 03.10.2000 г. за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, издадена от Държавната агенция за осигурителен надзор и разрешение за управление на **УПФ „ДСК - Родина”** № 343-УПФ/25.08.2003 г. на КФН, представляваща и управляваща по закон **Универсален пенсионен фонд „ДСК - Родина”** (наричан за краткост **УПФ „ДСК - Родина”**), рег. в СГС по ф.д. № 1779/2001г., БУЛСТАТ 130479810, с идентификационен код на правния субект 549300JB0ECT5MJ72T82 и идентификационен код в НАП 042, представлявана от

..... (три имена по документ за самоличност),

..... (длъжност/ качество) и служебен №

и с посредничеството на

..... (три имена по документ за самоличност),

[illegible]

И

2.
(име, презиме и фамилия)

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 или възобновяване на осигуряването/ вх. №.....датаг.

или протокол от служебно разпределение №, дата Г.,

наричан/а за краткост **Осигурено лице**, от друга страна,
се сключи настоящият договор за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ „ДСК - Родина” (наричан за краткост **Договора**) със следното съдържание:

I. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ДОГОВОРА

Чл.1. (1) Този договор урежда отношенията по допълнителното задължително пенсионно осигуряване в УПФ „ДСК - Родина“ между Осигуреното лице и Компанията.

(2) Условията за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ „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 Универсален пенсионен фонд „ДСК - Родина“ (наричан за краткост по-нататък „Правилника“), който е неразделна част от Договора.

Чл.2. (1) Осигуряването в УПФ „ДСК - Родина” дава право на Осигуреното лице на:

1. допълнителна пожизнена пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл.68, ал.1 от Кодекса;

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

3. еднократно или разсрочено изплащане на средствата от индивидуалната партия в случаите на чл. 167а от Кодекса;

4. еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починалото Осигурено лице или Пенсионер при условията на чл. 170 от Кодекса и Правилника.

(2) По желание на Осигуреното лице може да му бъде изплатена допълнителна пожизнена пенсия за старост до една година преди навършване на възрастта му по чл. 68, ал. 1 от Кодекса, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на пенсия, в размер, не по-малък от минималния размер на пенсията за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от Кодекса.

(3) Осигуряването в УПФ „ДСК - Родина“ дава право на Осигуреното лице при придобиване на право на пенсия по ал.1 и ал.2, на следните видове допълнителни пожизнени пенсии:

1. допълнителна пожизнена пенсия без допълнителни условия;
2. допълнителна пожизнена пенсия с период на гарантирано изплащане;
3. допълнителна пожизнена пенсия, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избраната от Пенсионера възраст.

(4) При определянето на първоначалния размер на пенсиите по ал.3 се изчислява и гарантиран размер.

II. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

Чл.3. (1) Допълнителното задължително пенсионно осигуряване в УПФ „ДСК - Родина“ се извършва на базата на месечни парични осигурителни вноски в размер, определен в Кодекса – 5 на сто от осигурителния доход на Осигуреното лице.

(2) Осигурителните вноски в УПФ „ДСК - Родина“ се разпределят между Осигуреното лице и неговия Осигурител в съотношение, определено с Кодекса: за сметка на Осигуреното лице – 2,2 на сто и за сметка на Осигурителя – 2,8 на сто.

(3) Самоосигуряващите се лица и лицата по чл.4а, ал.1 и чл.4а¹, ал.1 от Кодекса правят вноски в УПФ ДСК - Родина" изцяло за своя сметка.

Чл.4. 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

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

Чл.6. (1) Осигурителните вноски за УПФ „ДСК - Родина“ се събират от Националната агенция за приходите, като Осигурителят, съответно самоосигуряващото се Осигурено лице, ги превеждат 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. Правото на допълнителна пожизнена пенсия за старост, на еднократно и разсрочено изплащане възниква при условията, предвидени в Кодекса и Правилника.

Чл.8. Правата върху натрупаните суми по индивидуалните партии 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 партия в друг универсален фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество при условията и по реда в Кодекса и Правилника.

(2) Осигуреното лице има право да избере да промени осигуряването си от

универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ на Държавното обществено осигуряване при условията и по реда в Кодекса и Правилника.

(3) Осигурено лице, което е придобило право на пенсия от универсален пенсионен фонд, има право еднократно да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по чл. 131, ал. 2 от Кодекса, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

(4) В случаите по ал.2 Осигуреното лице има право да възобнови осигуряването си в универсален пенсионен фонд при условията и по реда в Кодекса и Правилника.

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

(2) Компанията е длъжна да запознае лицата, които възнамеряват да сключат пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства, с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него.

IV. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА КОМПАНИЯТА

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

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

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

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

Чл.16. (1) Компанията управлява средствата на УПФ „ДСК - Родина“ с грижата на добър 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 УПФ „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.

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

Чл.17. (1) При придобиване на право по чл.2 на допълнителна пожизнена пенсия за старост, съответно на еднократно или разсрочено изплащане, Осигуреното лице подава заявление по образец до Компанията, в което посочва съответния вид плащане: пенсия, еднократно или разсрочено изплащане.

(2) При смърт на Осигурено лице или 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 дължимите плащания.

(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. (1) В случаите на изплащане на пенсия, съответно при разсрочено плащане се сключва пенсионен договор, съответно договор за разсрочено изплащане. Размерът на пенсията, съответно размерът на разсрочените плащания, сроковете и условията за изплащане се определят в пенсионния договор, съответно в договора за разсрочено изплащане съобразно изискванията на Кодекса и Правилната на съответния фонд за извършване на плащания.

(2) При определяне размера на пенсията, съответно на плащанията по чл.167а, ал.1 и ал.2 от Кодекса, индивидуалната партида на Осигуреното лице се допълва при необходимост до сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски за съответното лице съгласно чл.131, ал.2-5 от Кодекса.

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 УПФ „ДСК - Родина“ и относно участието в него.

(2) Всяка година до 31 май Компанията предоставя на Осигуреното лице безплатно извлечение от индивидуалната му партида 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 „Х“ се посочва избираната 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.

За Компанията: _____

(име, фамилия, подпис)



За Осигуреното лице: _____

(име, фамилия, подпис)

(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) При придобиване право на допълнителна пенсия Осигуреното лице има право да получи при поискване от Компанията информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида и за сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл. 131, ал. 2 – 5 от Кодекса;

б) видовете плащания, които предлага, начините за тяхното преизчисляване и актуализация, правата на наследниците и прогнозията размер на първата пенсия, съгласно информацията по буква "а" и формулата за съответния вид плащане, определена с Наредба №69 на Комисията за финансов надзор от 15.06.2021 г. за техническите лихвени проценти по чл.169, ал.1, т.3 и ал.8, т.3 от Кодекса за социално осигуряване и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост.

(8) Компанията предоставя на Осигуреното лице информацията относно осигуряването му в УПФ „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.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 или на договор за разсрочено изплащане при придобиване на право на пенсия, при условията и по реда в Кодекса и Правилника;

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

5. при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида 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 УДЪРЖКИ

Чл.23. (1) За осъществяване на управлението на УПФ „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 партида на Осигуреното лице.

Чл.24. За осъществяване на управлението на активите на УПФ „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 служебното разпределение в УПФ „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 универсален пенсионен фонд, учреден и управляван от друго пенсионноосигурително дружество, осигурителното правоотношение между Осигуреното лице и Компанията възниква от датата на прехвърляне на средствата по индивидуалната му партида.

(4) В случай на избор за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд, осигурителното правоотношение между Осигуреното лице и Компанията възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора, съобразно условията на Кодекса и Правилника.

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 допълнително споразумение към него.

(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 запознат 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.