

# "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

## ДОГОВОР №

ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

Днес \_\_\_\_\_ година, между:

**"ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД**, със седалище: гр. София, район Овча купел, бул. Цар Борис III № 136 В, вписано в търговския регистър на 24.04.2008 г., ЕИК 200098313, с лицензия за извършване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване № 03-ПОД, издадена от Комисията за финансов надзор на 28.02.2008 г., представлявано, заедно от Изпълнителните директори Адриан Ненов Димов и Славейко Петров Гергинов, наричано по-долу **Дружеството**, което управлява **УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"**, с решение № 1098-УПФ от 25.08.2008 г. за даване на разрешение за управление от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, вписан в СГС на 16.09.2008 г., ф.д. №638/2008, ЕИК по Булстат 175554107, **наричано по-долу УПФ "Пенсионноосигурителен институт"**, от една страна и

Име \_\_\_\_\_ Презиме \_\_\_\_\_ Фамилия \_\_\_\_\_ ЕГН \_\_\_\_\_

л.к. № \_\_\_\_\_, изд. на \_\_\_\_\_, от \_\_\_\_\_,

или легитимационен документ на чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност): \_\_\_\_\_

Постоянен адрес:

Настоящ адрес:

Моб.тел: \_\_\_\_\_ Е-mail: \_\_\_\_\_

наричан/а/ по-долу **Осигурено лице, от друга страна**

на основание на заявление за участие /за промяна на участие/за възобновяване на осигуряването вх.№...../.....20...г , или на протокол за служебно разпределение №.....от .....г., се сключи настоящия договор за следното:

### I. ПРЕДМЕТ И СРОК НА ДОГОВОРА

**Чл.1.**Този договор се сключва за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ

"Пенсионноосигурителен институт" в съответствие с разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване (наричан за краткост КСО), подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника за организацията и дейността на УПФ "Пенсионноосигурителен институт" (наричан за краткост Правилника) и другите вътрешни актове, приети от Дружеството.

**Чл.2.**Действието на договора не се ограничава със срок и той влиза в сила от :

- 1.датата на сключването му с лице, подало заявление за участие в УПФ "Пенсионноосигурителен институт", след регистрацията от Националната агенция за приходите (НАП);
- 2.първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт";
- 3.датата на прекратяването, съгласно чл.8, ал.1 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), на осигурителното правоотношение с пенсионноосигурителното дружество, управляващо универсалния пенсионен фонд, в който лицето, подало заявление за промяна на участието, е осигурено, в случаите на промяна на участието и прехвърляне на натрупаните средства в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" от универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

### II. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

**Чл.3. (Изм. 08.09.2021)** (1)Осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се извършва с месечни парични осигурителни вноски в размер, определен в КСО. Вноската от 2007г. е в размер на 5 на сто от осигурителния доход на Осигуреното лице.

(2) Осигурителните вноски в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се разпределят между Осигуреното лице и неговия Осигурител в съотношение, определено с КСО. Самоосигуряващите се лица по част първа от КСО и лицата по чл.4а, ал.1 от КСО правят вноски в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" изцяло за своя сметка.

(3) Осигурителните вноски се внасят върху доходите, за които се дължат вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на случаите по чл.9, ал.6 и 7 от КСО.

(4) Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се превеждат от Осигурителя едновременно с осигурителните вноски за Държавното обществено осигуряване.

(5) Осигурителните вноски за УПФ "Пенсионноосигурителен институт" се внасят от осигурителите и самоосигуряващите се лица по съответната сметка за допълнително задължително пенсионно осигуряване на компетентната териториална дирекция на НАП, която в срок до 30 дни от датата на постъпването им ги превежда по сметка на УПФ "Пенсионноосигурителен институт".

(6)(Изм. 08.09.2021) Дружеството носи отговорност пред Осигуреното лице за брутния размер на преведените от НАП и постъпили по сметката на фонда суми от осигурителните вноски.

### III. ПРАВА ПРИ ОСИГУРЯВАНЕ В УПФ "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ"

**Чл.4.(1) (Изм. 08.09.2021)** Осигуряването в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" дава

право на Осигуреното лице на допълнителна пожизнена пенсия за старост, от Фонда за

изплащане на пожизнени пенсии при:

а) придобиване право на пенсия за старост при навършване на възрастта му по чл.68, ал.1 от КСО.

б) пенсиониране от пенсионните схеми на Европейския съюз или при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1 от КСО, в случаите, когато осигуреното лице е прехвърлило своите пенсионни права от държавното обществено осигуряване в пенсионни схеми на Съюза, но е запазило правата си в УПФ "Пенсионноосигурителен институт";

в) По желание на осигуреното лице, допълнителната пожизнена пенсия за старост може да се получава една година преди навършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1от КСО, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл.68, ал.1.от КСО

(2) При отговаряне на условията от предходните alineи 1 и 2, лицето има право да избере един от видовете пожизнени пенсии, регламентирани от КСО:

Първи вариант – пожизнена пенсия от Фонда за изплащане на пенсии без допълнителни условия

Втори вариант- пожизнена пенсия от Фонда за изплащане на пенсии с гарантиран размер на пенсията за определен период

Трети вариант пожизнена пенсия от Фонда за изплащане на пенсии, включваща разсрочено изплащане на част от средствата до навършване на избрана от пенсионера възраст

(3) Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто;

(4) Еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице съобразно условията на КСО и Правилника, като се спазва редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството;

(5) Когато лице, за което е подадено уведомление по чл. 123з3 , ал. 4 от КСО, започне или продължава да упражнява трудова дейност, за която подлежи на осигуряване в универсален пенсионен фонд, пенсионноосигурителното дружество, с което лицето е сключило пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане по чл. 167а, ал. 1от КСО, разкрива на лицето нова индивидуална партида във фонда, в който е осигурявано, с постъпването на първата осигурителна вноска след сключването на съответния договор. За вноските, които се натрупват в партидата по този ред, не се прилага гаранцията за сумата от брутни вноски

(6) alineя (5) се прилага и когато след сключване на договор за изплащане на допълнителна пожизнена пенсия за старост или на договор за разсрочено изплащане постъпят осигурителни вноски, дължими за месеца на сключване на договора или за предходни месеци."

(7) Еднократно или разсрочено изплащане на средства от Фонда за разсрочени плащания, при придобито право на допълнителна пожизнена пенсия за старост, в случаите когато размерът на партидата на осигуреното лице (или партидата, допълнена до сумата на брутните осигурителни вноски, ако е по-голяма от размера на партидата), не е достатъчен за получаване на пожизнена пенсия



**Чл.14.** Дружеството всяко тримесечие, до 10-о число на следващия го месец публикува на своята страница в Интернет: www.pensionins.com информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти за УПФ "Пенсионноосигурителен институт" е. Информацията се изготвя по данни към края на предходното тримесечие.

**Чл.15.** Дружеството предоставя всякаква друга информация, за която е задължено съгласно действащото законодателство.

## IX. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

**Чл.16. (Изм. 08.09.2021)** Дружеството се задължава:

- да извършва всички необходими действия по допълнително задължително пенсионно осигуряване на Осигуреното лице, съгласно разпоредбите на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и другите вътрешни актове, приети от Дружеството;
- да открие индивидуална партия на Осигуреното лице и да заверява партията с постъпилите за него вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в УПФ „Пенсионноосигурителен институт“ и внесените суми от доходност, след намаляването им с предвидената в чл.20, ал.1, т.1 такса; средствата, прехвърлени от друг универсален фонд , управляван от друго пенсионноосигурително дружество; средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система. В индивидуалната партия да се съдържа информация за брутния размер на осигурителните вноски
- да инвестира натрупаните средства по индивидуалната партия на Осигуреното лице в съответствие с действащата нормативна уредба;
- при поискване от Осигуреното лице да му предостави заверено копие от Правилника и Инвестиционната политика на УПФ "Пенсионноосигурителен институт";
- да предоставя на осигуреното лице, при поискване, информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партия.
- при поискване да предостави в 7-дневен срок на осигуреното лице, на пенсионера, съответно на наследник на осигуреното лице или на пенсионера, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или на електронен носител;
- при поискване в 7-дневен срок да снабди пенсионера, съответно неговите наследници, със заверено копие от пенсионния договор по чл.169а от КСО.

**Чл.17.** Дружеството има право да събира такси и удържки, регламентирани в КСО и Правилника и посочени в чл.20 на настоящия договор.

(2) Дружеството има право да изисква от Осигуреното лице и/или неговите наследници предоставянето на документи за самоличност и на други необходими документи във връзка с осигуряването му в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" или във връзка с отпускането и изплащането на допълнителната пожизнена пенсия за старост или с еднократното или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия.

X. " " " " " " " " " " "

**Чл.18.** Осигуреното лице има право на допълнителна пожизнена пенсия за старост и на еднократно изплащане на средства от индивидуалната му партия или разсрочено изплащане на средствата по индивидуалната му партия при условията на КСО и Правилника."

**Чл.19.** Правата върху натрупаните средства по индивидуалните партии в УПФ "Пенсионноосигурителен институт" са лични и само Осигуреното лице или неговите наследници имат право върху тях, съгласно условията на Правилника.

**Чл.20.** Осигуреното лице има право на безплатна информация за натрупаните средства по индивидуалната партия, за доходността от тяхното управление и за произтичащите от набраните средства пенсионни права най-малко веднъж в рамките на една календарна година. При смърт на Осигурено лице, посоченото право се придобива от неговите наследници.

**Чл.21.** Осигуреното лице има право:

**Чл.22.** Обжалва решения на Съвета на директорите на Дружеството, които засягат правата му, при условията и по реда на Правилника, като решенията на Съвета на директорите могат да се обжалват и по съдебен ред;

**Чл.23.** Да сигнализира изпълнителния директор за грешки, пропуски и нееложни прояви в дейността на осигурителните посредници, както и за нарушения на Правилника от служителите на Дружеството;

**Чл.24.** Да сигнализира Попечителския съвет на УПФ "Пенсионноосигурителен институт" и КФН за нарушения в дейността на Дружеството.

**Чл.19.** Осигуреното лице се задължава да уведомява в срок до 15 календарни дни Дружеството за промяна в личните му данни, както и за други обстоятелства, които са от значение за изпълнението на този договор.

## XI. ТАКСИ И УДЪРЖКИ

**Чл.20. (Изм. 08.09.2021)** (1) За осъществяване на управлението на УПФ "Пенсионноосигурителен институт" Дружеството има право:

- да събира такса от всяка преведена осигурителна вноска в размер, на 3,75 на сто
- да отчислява инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството, в размер на 0,75 на сто годишно от 2019г.

3. такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партия в пенсионните схеми на Европейския съюз. Таксата се заплаща от осигуреното лице

(2) Таксата по ал.1, т.1 не се удържа върху прехвърлени средства от друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;

## XII. ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПЪЛНЕНИЯ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

**Чл.21.(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) Предложенията за измененията и допълненията на настоящия договор се отправят от едната до другата страна най-късно до 30 работни дни преди исканата дата за влизането им в сила.

**Чл.22.** Дружеството не може да прекратява едностранно договора.

**Чл.23.** Осигурителният договор се прекратява в следните случаи:

- при прехвърляне на средствата, въз основа на подадено заявление от осигуреното лице за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партия и сключен договор с друго пенсионноосигурително дружество, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и Правилника- от датата на прехвърляне на средствата;
- при прехвърляне на средства по индивидуалната партия на осигуреното лице в Държавния фонд за гарантиране устойчивост на пенсионната система въз основа на подадено заявление за промяна на осигуряването от универсален пенсионен фонд във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване, съответно фонд „Пенсии за лицата по чл.69“ - от първо число на месеца, следващ месеца на подаване на заявлението;
- при смърт на осигуреното лице- от датата на настъпването на смъртта;
- при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия - от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане;
- при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия на осигурено лице – от датата на издаване на Разпореждане за изплащане.

## XIII. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл.24.** За неуредените с този договор въпроси се прилагат разпоредбите на КСО, на другите нормативни актове, които регламентират въпроси, свързани с допълнителното задължително пенсионно осигуряване и на Правилника.

**Чл.25.** Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно съдържанието на договора, както и изменения и допълнения на Правилника, които са публикувани по съответния ред, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

**Чл.26. (Изм. 08.09.2021)** (1) С подписването на настоящия договор Осигуреното лице удостоверява, че е приело условията на Правилника и е информирано, че при поискване от негова страна може да получи екземпляр от Правилника и Инвестиционната политика на УПФ "Пенсионноосигурителен институт".

(2) Осигуреното лице декларира, че преди подписването на договора му е предоставена нормативно изискуемата актуална информация.

**Чл.27.** Осигуреното лице декларира, че е съгласно да предостави личните си данни на Дружеството, за да бъдат обработвани за целите на този Договор и във връзка с неговото изпълнение.

**Чл.28.** Този договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра – един за Дружеството и един за Осигуреното лице. Всеки от екземплярите има еднаква сила.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО: "ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД

ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ: \_\_\_\_\_

подпис и печат

/име, презиме, фамилия, подпис/

Име, презиме, фамилия : \_\_\_\_\_

Осигурител посредник      Служебен номер:

(в т.ч. лице, упълномощено от посредник - юридическо лице )

Служител на дружеството

