

**ДОГОВОР**  
**ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНО ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПЕНСИОННО ОСИГУРЯВАНЕ В ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**

№ .....

Днес ..... година, между:

**ПЕНСИОННО-ОСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ „ДОВЕРИЕ“ АД**, със седалище и адрес на управление гр. София, район „Изгрев“, ул. „Тинтява“ № 13Б, вх. А, ет. 7, регистрирана в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 831190986, лицензия № 01/21.09.2000 г., представлявана, заедно, от Изпълнителните директори Ангелина Стоянова Петрова и Мирослав Крумов Маринов, наричана по-долу **ДРУЖЕСТВОТО**, което управлява **ПРОФЕСИОНАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ДОВЕРИЕ“**, регистр. в Софийски градски съд по ф.д. № 13905/28.11.2000 г. в специалния регистър, БУЛСТАТ 130427646, **идентификационен код в НАП 011**, от една страна

И

.....  
ЕГН....., или идентификационен № ..... и дата на раждане ..... г. (за чужденец),

л.к. № ....., издадена на ..... г. от ..... или легитимационен документ на

чужденец (вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност), .....

**Постоянен адрес:** обл....., общ....., п.к.....,

гр./с....., ж.к./бул./ул..... № ....., бл. ...., вх. ...., ет. ...., ап. ....,

**Настоящ адрес:** обл....., общ....., п.к.....,

гр./с....., ж.к./бул./ул..... № ....., бл. ...., вх. ...., ет. ...., ап. ....,

телефон ....., e-mail:.....

подал/а индивидуално заявление за участие (за промяна на участие) №..... от..... г. (служебно разпределен/а с протокол № ..... от..... г.)

наричан/а/ по-долу **ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ**, от друга страна, се сключи настоящият договор за следното:

**I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА**

**Чл. 1.** Предмет на договора е допълнително задължително пенсионно осигуряване в Професионален пенсионен фонд „Доверие“ (ППФ „Доверие“) за професионална пенсия за ранно пенсиониране.

**II. СРОК НА ДОГОВОРА И ВЪЗНИКВАНЕ НА ОСИГУРИТЕЛНОТО ПРАВООТНОШЕНИЕ**

**Чл. 2.** (1) Действието на договора не се ограничава със срок.

(2) Осигурителното правоотношение с **ДРУЖЕСТВОТО** възниква от датата на:

1. сключването на първия осигурителен договор с лице, подало заявление за участие в ППФ „Доверие“, след регистрацията от Националната агенция за приходите (НАП) или от датата на служебното разпределение на лице в ППФ „Доверие“;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в ППФ „Доверие“ от съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, на лице, подало заявление за промяна на участието си.

**III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ**

**Чл. 3.** (1) Осигуряването в ППФ „Доверие“ се извършва с парични месечни осигурителни вноски, размерът на които е определен в Кодекса за социално осигуряване (КСО), както следва:

1. 12 на сто – за лицата, работещи при условията на първа категория труд;

2. 7 на сто – за лицата, работещи при условията на втора категория труд.

(2) Вноските в ППФ „Доверие“ са изцяло за сметка на осигурителя, а за лицата по чл. 4а, ал. 1 от КСО са изцяло за тяхна сметка.

(3) Осигурителните вноски в ППФ „Доверие“ се внасят върху доходите, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, с изключение на чл. 9, ал. 6 и 7 от КСО.

**IV. РАЗМЕР НА ТАКСИТЕ И УДРЪЖКИТЕ**

**Чл. 4.** (1) За осъществяване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване в ППФ „Доверие“ и за неговото управление, **ДРУЖЕСТВОТО** събира такси и прави удържки, както следва:

1. удържка от всяка постъпила в ППФ „Доверие“ осигурителна вноска в размер на:

а) 3.75 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 96 и под 96 месеца;

б) 3.5 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 97 до 120 месеца, включително;

в) 3.25 на сто – при постъпили осигурителни вноски за 121 до 180 месеца, включително;

г) 3.0 на сто – при постъпили осигурителни вноски за над 180 месеца.

2. инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на ППФ „Доверие“, в зависимост от периода, през който те са били управлявани от **ДРУЖЕСТВОТО**, в размер на 0.75 на сто годишно;

3. такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида от ППФ „Доверие“ в пенсионните схеми на Европейския съюз, на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 и чл. 343е от КСО.

(2) При определянето на броя на месеците по ал. 1, т. 1, за които са постъпили вноски, се вземат предвид и постъпилите осигурителни вноски в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако осигуреното лице представи

извлечение от индивидуалната партида или справка от НАП, за преведените осигурителни вноски и месеците, за които се отнасят, в професионалния пенсионен фонд (фондове), от който (които) са прехвърлени средства.

(3) Таксата по ал. 1, т. 1 не се удържа върху прехвърлени средства от друг съответен фонд.

## V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

**Чл. 5.** (1) Осигуряването в ППФ „Доверие“ дава право на:

1. професионална пенсия за ранно пенсиониране на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при наличие на следните условия:

а) не по-малко от 10 години осигурителен стаж, след 31 декември 1999 г., при условията на първа категория труд и възраст, 10 години по-ниска от възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО;

б) не по-малко от 15 години осигурителен стаж, след 31 декември 1999 г., при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и възраст, 5 години по-ниска от възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО.

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

3. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране, когато изчисленият месечен размер към датата на отпускането ѝ е по-малък от 20 на сто от размера на социалната пенсия за старост по Част I на КСО към същата дата;

4. еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част I на КСО, и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на т. 1;

5. прехвърляне в универсален пенсионен фонд, на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, на което е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст, при условията и по реда на Част I на КСО и не е придобило право на професионална пенсия за ранно пенсиониране при условията на т. 1.

(2) При преценяване правото на пенсия по ал. 1, т. 1, б. „а“ и „б“ осигурителният стаж от първа категория труд допълва осигурителния стаж от втора категория труд, без превръщане.

**Чл. 6.** (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да промени участието си и да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната партида в ППФ „Доверие“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, ако е изтекла една година от датата на:

1. сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното разпределение след възникване на задължението му за осигуряване;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в ППФ „Доверие“ по чл. 1246 от КСО, съответно по чл. 2, ал. 2, т. 2.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да промени участието си в ППФ „Доверие“ при несъгласие с извършени промени в Правилника или в инвестиционната му политика, ако, в тримесечен срок от уведомлението по чл. 14, ал. 2, т. 1 или 2, подаде заявление за това, освен когато:

1. се променя седалището и адресът на управление на **ДРУЖЕСТВОТО**;

2. промените произтичат от изменение на нормативната уредба.

(3) Промяната на участието и прехвърлянето на натрупаните средства по индивидуалната партида от ППФ „Доверие“ в съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, се извършва по реда и начина, и в сроковете, предвидени в Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) и в Глава девета от Правилника.

**Чл. 7.** (1) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право еднократно да промени осигуряването си от професионалния пенсионен фонд във фонд „Пенсии“, с увеличена осигурителна вноска, в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО, ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

(2) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** упражнява избора си по ал. 1, като подава заявление до компетентната териториална дирекция на НАП. Осигуряването на лицето по реда на ал. 1 възниква от първо число на месеца, следващ месеца на избора му.

(3) Редът и начинът за избор на осигуряване, за събиране и разпределение на увеличената осигурителна вноска за лицата по ал. 1 се уреждат с Наредбата за реда за избор на осигуряване, внасяне и разпределяне на задължителните осигурителни вноски, вноските за Фонд „Гарантирани вземания на работниците и служителите“ и за обмен на информация.

**Чл. 8.** **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има право да подава сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да му бъде издадено копие от документ по чл. 14, ал. 1, т. 5 и да сигнализира Попечителския съвет на ППФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 9.** (1) Във връзка с осигуряването му в ППФ „Доверие“ **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** предоставя личните си данни на **ДРУЖЕСТВОТО**, което в качеството му на администратор, обработка получените данни за конкретните цели, определени в КСО, всички други законови и подзаконовни нормативни актове, приложими към дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване, и този договор, и на основание посочената нормативна уредба и договора.

(2) Подробна информация за основанието, целите и срока на обработване, категориите данни, които се обработват, предоставянето им на трети лица, както и за правата във връзка със защитата на лични данни и начините за упражняването им се съдържа в документа **Информация и достъп до лични данни на клиенти на Универсален/Професионален/Доброволен пенсионен фонд „Доверие“**, който **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може да получи във всеки офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или да се запознае с неговото съдържание на [www.poc-doverie.bg](http://www.poc-doverie.bg) в секцията *Защита на личните данни*.

(3) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** се задължава да уведомява **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват за него във връзка с осигуряването му в ППФ „Доверие“, като представя и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**.

**Чл. 10.** Освен посочените в настоящия договор, **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

## VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

**Чл. 11.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО** се задължава:

1. да предоставя на лицата, които ще се осигуряват в ППФ „Доверие“, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и на неговите наследници, информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;

2. да запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с Правилника и с инвестиционната политика на ППФ „Доверие“, и с всички техни изменения и допълнения, и му предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

3. да предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, информация относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида;

4. да издава, при поискване, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;

5. да предоставя, при поискване, в 7-дневен срок, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или на негов наследник, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител;

6. в качеството си на администратор, да обработва личните данни на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** и неговите наследници, при спазване на изискванията на Общия регламент за защита на личните данни (Регламент (ЕС) 2016/679), Закона за защита на личните данни и останалото приложимо национално и европейско законодателство;

7. да не предоставя, на трети лица, информацията, с която разполага за **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** или неговите наследници, с изключение на случаите, предвидени в закон;

8. да разглежда получените сигнали и жалби, и да отговаря писмено на лицата, които са ги подали, в 30-дневен срок от получаването им.

(2) Освен посочените в настоящия договор, **ДРУЖЕСТВОТО** има съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

## VII. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА НАСЛЕДНИЦИТЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

**Чл. 12.** (1) Наследниците на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – преживял съпруг, низходящи или възходящи, имат право да получат, еднократно или разсрочено, натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове съгласно Закона за наследството.

(2) Наследниците по ал. 1 имат право:

1. да получават информация, съгласно изискванията на КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане, Правилника и този договор и по начина, предвиден в тях;

2. да получат, при поискване, в 7-дневен срок, копие от електронен документ в електронното им досие, на хартиен или на електронен носител;

3. да подават сигнали и жалби относно грешки, пропуски и нарушения в дейността на осигурителните посредници и служителите на **ДРУЖЕСТВОТО**, както и срещу отказ да им бъде издадено копие от документ по т. 2 и да сигнализират Попечителския съвет на ППФ „Доверие“ и КФН за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(3) Наследниците по ал. 1 се задължават да уведомяват **ДРУЖЕСТВОТО** за всяка промяна в личните си данни, които се обработват от него, като представят и съответните документи, както и за промяна на други обстоятелства, които са от значение за изпълнение на неговите задължения.

(4) Освен посочените в настоящия договор, наследниците по ал. 1 имат съответните права и задължения, предвидени в КСО, подзаконовите актове за неговото прилагане и Правилника.

## VIII. РЕД И НАЧИН ЗА ПОЛУЧАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

**Чл. 13.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО**, до 31 май на всяка календарна година, предоставя безплатно на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** годишно извлечение от индивидуалната му партида в ППФ „Доверие“, с данни до 31 декември на предходната година, по образец, утвърден с наредба на КФН.

(2) Освен в случая по ал. 1 извлечение от индивидуалната партида се предоставя безплатно при:

1. поискване от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – в 30-дневен срок от датата на постъпване на писменото искане в **ДРУЖЕСТВОТО**;

2. прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, с данни за периода от началото на текущата година до деня, предхождащ този, през който е извършено прехвърлянето – в срок седем работни дни от датата на превеждането на средствата по сметката на професионалния пенсионен фонд, в който лицето е преминало, по реда на чл. 8, ал. 5 от Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН;

3. превеждане на средствата от индивидуалната партида във фонд „Пенсии“, на основание чл. 129, ал. 17 от КСО, в едноседмичен срок от датата на превода.

(3) Извлечението от индивидуалната партида по:

1. ал. 1 и по ал. 2, т. 1 се:

а) изпраща на хартиен носител, на постоянния адрес на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**;

б) предоставя по електронен път:

като се изпраща по електронна поща на посочения в този договор e-mail адрес;

на траен носител;

чрез интернет страницата на **ДРУЖЕСТВОТО**.

*С означение „X“ се посочва избраният от **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** начин за получаване на извлечението от индивидуалната му партида.*

2. ал. 2, т. 2 се изпраща по пощата, с писмо с обратна разписка или по електронна поща, подписано с квалифициран електронен подпис от **ДРУЖЕСТВОТО**, в зависимост от избора на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** в подаденото от него заявление за промяна на участието му и на посочения в заявлението електронен адрес;

3. ал. 2, т. 3 се изпраща чрез лицензиран пощенски оператор, с обратна разписка.

(4) Когато **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** не е направило избор по реда на ал. 3, т. 1 извлечението му се изпраща на хартиен носител, на неговия постоянен адрес.

(5) **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** може на промени начина на получаване на извлечението си по ал. 4 или направения избор по ал. 3, т. 1 с документ, по утвърден образец на **ДРУЖЕСТВОТО**, който се подава на хартиен носител или чрез неговата интернет страница.

**Чл. 14.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО**:

1. преди сключването на този договор, предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** актуална информация относно основните характеристики на ППФ „Доверие“ и относно участието в него;

2. запознава **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** с Правилника и с инвестиционната политика на ППФ „Доверие“, и с всички техни изменения и допълнения, и му предоставя, при поискване, заверено копие от тях;

3. предоставя на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, информацията относно постигнатата реална доходност по неговата индивидуална партида;

4. издава на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при поискване, уникален идентификатор, който да му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида и да му позволява да извършва справки и да проследява осигурителната си история;

5. при поискване, предоставя, в 7-дневен срок, на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, копие от електронен документ в електронното му досие, на хартиен или на електронен носител.

(2) **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** за:

1. конкретните изменения и допълнения в Правилника, лично или чрез публикация в два централни всекидневника, в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН;

2. направените изменения и допълнения в инвестиционната политика на ППФ „Доверие“, чрез съобщение в два централни всекидневника и я публикува на страницата си в Интернет, в 7-дневен срок от промяната.

#### IX. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ, И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

**Чл. 15.** (1) Изменения и допълнения на договора се правят с допълнително писмено споразумение, подписано от страните.

(2) Влезлите в сила промени на нормативни актове след сключването на този договор, с които се създават императивни разпоредби относно неговото съдържание, както и изменения и допълнения на Правилника, за които е извършено уведомяване по реда на чл. 14, ал. 2, т. 1, стават част от съдържанието на договора, без да е необходимо подписването на допълнително споразумение към него.

**Чл. 16.** (1) **ДРУЖЕСТВОТО** не може да прекратява едностранно договора.

(2) Договорът се прекратява в следните случаи:

1. при прехвърляне на средствата на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, при условията и по реда на Наредба № 3 от 24.09.2003 г. на КФН и на Глава девета от Правилника, към съответния фонд, управляван от пенсионноосигурителното дружество, до което лицето е подало заявление за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната му партида от ППФ „Доверие“ – от датата на прехвърляне на средствата;

2. при промяна на осигуряването от ППФ „Доверие“ във фонд „Пенсии“ – от първо число на месеца, следващ месеца, в който лицето е избрало да се осигурява само във фонд „Пенсии“;

3. при смърт на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ** – от датата на настъпването на смъртта;

4. при сключване на пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида – от датата на сключване на пенсионния договор или на договора за разсрочено изплащане;

5. при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите на чл. 5, ал. 1, т. 3 и 4 – от датата на еднократното изплащане;

6. при прехвърляне в универсален пенсионен фонд, на натрупаните средства по индивидуалната партида на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**, в случаите на чл. 5, ал. 1, т. 5 – от датата на прехвърляне на средствата.

#### X. ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

**Чл. 17.** 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.

Настоящият договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка от страните.

#### ЗА ДРУЖЕСТВОТО:

.....  
/подпис и печат/

Име и фамилия:.....  
(на служителя, подписал договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО**)

или

Имена по документ за самоличност .....и служебен номер .....  
(на осигурителния посредник, съответно на упълномощеното лице от осигурителен посредник – юридическо лице, подписал/о договора от името на **ДРУЖЕСТВОТО**)

#### ОСИГУРЕНО ЛИЦЕ:

.....  
/подпис/

Име и фамилия:.....  
(на **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ**)