

# ДОГОВОР

за допълнително задължително пенсионно осигуряване  
в "Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ"



№

Днес, ..... година, в град ..... между:

"ПЕНСИОННО ОСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО - БЪДЕЩЕ" АД, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 131125704, пенсионна лицензия, издадена с решение № 283 - ПОД/30.7.2003 г., с адрес на управление: София, р-н Средец, ул. "Христо Белчев" 3, 1-ви надпартерен етаж, представявано заедно от Изпълнителния директор Тодор Андреев Лилов и Председателя на СД Трифон Генчев Груев, наричано по-долу за краткото "ДРУЖЕСТВО", което ДРУЖЕСТВО управлява "Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ", регистриран от СГС по ф.д. № 12563/2003 г., ЕИК по БУЛСТАТ 131170350, с идентификационен код от Националния осигурителен институт № 101, наричан по-долу за краткото "ФОНДА"

и

Име ..... Презиме ..... Фамилия .....  
ЕГН  лична карта №

издадена на ..... от МВР .....

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

Постоянен адрес: Област ..... Община: ..... ПК

Град (село) ..... Ж.К. ....

Улица: ..... № ..... Блок ..... Вход ..... Етаж ..... Ап. ..... Телефон .....

Настоящ адрес: Област ..... Община: ..... ПК

Град (село) ..... Ж.К. ....

Улица: ..... № ..... Блок ..... Вход ..... Етаж ..... Ап. ..... Телефон .....

със Заявление № / Протокол за служебно разпределение № ..... / ..... година, наричан за краткото "ОСИГУРЕНИЯ", от друга страна се сключи този Договор за следното:

## I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. ОСИГУРЕНИЯ предлага, а ДРУЖЕСТВО се съгласява да извърши допълнително задължително пенсионно осигуряване на ОСИГУРЕНИЯ в съответствие с Кодекса за социалното осигуряване /КСО/, Правилника за организацията и дейността на „Професионален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ“ /ПРАВИЛНИКА/ и действащото българско законодателство.

2. Допълнителното задължително пенсионно осигуряване във ФОНДА дава право на ОСИГУРЕНИЯ на:

2.1. Срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещи при условията на първа или втора категория труд.

2.2. Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партида - при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

2.3. Еднократно или разсрочено изплащане на средства от индивидуалната партида в случаите по чл. 172 от КСО.

2.4. Еднократно или разсрочено изплащане на суми на наследниците на починало осигурено лице или на пенсионер на ФОНДА.

## II. ДЕЙСТВИЕ НА ДОГОВОРА

3. Осигурителното правоочуждение на ОСИГУРЕНИЯ с ДРУЖЕСТВО възниква от датата на сключване на този ДОГОВОР.

4. (1) Този Договор е безсрочно и влиза в сила от датата на подписването му.

(2) В случаите на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНИЯ от друг професионален пенсионен фонд, осигурителният договор между ОСИГУРЕНИЯ и ДРУЖЕСТВО влиза в сила от датата на прехвърляне на средствата съгласно Наредба №3 от 24.09.2003 г. на Комисия за финансов надзор.

## III. ОСИГУРИТЕЛНИ ВНОСКИ

5. Осигуряването във ФОНДА се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, чийто размер е:

а) 12 на сто - за лицата, работещи при условията на I категория труд;

б) 7 на сто - за лицата, работещи при условията на II категория труд.

6. Осигурителните вноски се внасят от осигурителите.

7. Осигурителните вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване се превеждат едновременно с осигурителните вноски за държавното обществено осигуряване в специализирана сметка на Националната агенция за приходите /НАП/, а НАП в 30-дневен срок ги превежда по сметка на ФОНДА. ДРУЖЕСТВО носи отговорност пред осигурените лица само за реално преведените от НАП във ФОНДА осигурителни вноски.

8. Осигурителните вноски се записват и натрупват по индивидуална партида на ОСИГУРЕНИЯ към датата на постъпването им по сметка на ФОНДА. След 01.VII.2004 г. индивидуалната осигурителна партида се води в лева и в дялове.

## IV. ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ НА ОСИГУРЯВАНЕТО

9. Правото на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране за работещите по условията на първа и втора категория труд възниква при наличие на:

9.1. Не по-малко от 10 години работа при условията на първа категория труд и 10 години по-ниска възраст от възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО.

9.2. Не по-малко от 15 години работа при условията на втора категория труд или при условията на първа и втора категория труд и 5 години по-ниска възраст от възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по Част Първа на КСО.

10. ОСИГУРЕНИЯ, придобил право на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране, подава до ДРУЖЕСТВО заявление за отпускане на пенсия по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. Когато заявлението се съставя като електронен документ с електронен подпис, се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ). Наличието на изискуемия осигурителен стаж по ал. 9.1. и 9.2. се доказва с удостоверение от Националния осигурителен институт, което се издава по искане на ОСИГУРЕНИЯ, подадено чрез ДРУЖЕСТВО едновременно със заявлението за отпускане на срочна пенсия за ранно пенсиониране. Удостоверението се издава на базата на оригинални документи за осигурителен стаж в единомесечен срок от представянето им в съответното териториално поделение на Националния осигурителен институт. Когато не са представени необходимите документи, в 14-дневен срок от изтичането на срока, определен за представянето им, съответното дължностно лице постановява отказ за издаване на удостоверението. Издането удостоверение или отказът се връща на осигуреното лице чрез ДРУЖЕСТВО, чрез което е подадено искането. При одобрение на заявлението ОСИГУРЕНИЯ склучва пенсионен договор с ДРУЖЕСТВО.

11. Право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, възникнала за ОСИГУРЕНИЯ при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

12. ОСИГУРЕНИЯ, придобил право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата по индивидуалната партида, подава до ДРУЖЕСТВО Заявление за изплащане на средства по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че осигуреното лице подаде заявлението лично в офиса на ДРУЖЕСТВО, то към него се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на експертно решение на Териториалната експертна лекарска комисия /ТЕЛК/ или на Националната експертна лекарска комисия /НЕЛК/, удостоверяващо процента на трайно намалена работоспособност и други, посочени в заявлението документи. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилага нотариално заверено копие на експертното решение.

13. При смърт на осигурено лице във ФОНДА средствата по индивидуалната му партида се изплащат еднократно или разсрочено на наследниците му по закон при съответно прилагане на чл. 3, чл. 4, ал. 1 и чл. 5 - 10a от Закона за наследството. Средствата, дължими на низходящите на осигурения, които са починали след него, се изплащат поравно на техните низходящи, като по-близките по степен изключват по-далечните.

14. При смърт на пенсионер на ФОНДА на неговите наследници, определени съгласно т.13 се изплаща еднократно или разсрочено остатъкът от средствата по индивидуалната му партида.

15. Когато осигуреното лице или пенсионерът му наследници, определени съгласно т.13, средствата по индивидуалната партида на починалото осигурено лице или пенсионер във ФОНДА се прехвърлят в държавния бюджет.

16. Правомащите наследници/наследници подават до ДРУЖЕСТВО Заявление за изплащане на средства по образец, което следва да бъде с нотариална заверка на подписа, в случай, че се подаде по пощата или куриер. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението лично в офиса на ДРУЖЕСТВО, то към него се прилага заверено от служителя, който го приема, копие на оригинал или на нотариално заверено копие на следните документи: смъртен акт на осигуреното лице или пенсионера на ФОНДА и удостоверение за наследници, както и други посочени в заявлението документи. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилагат нотариално заверени копия на гореизброените документи. В случай, че наследниците на ОСИГУРЕНИЯ са избрали разсрочено изплащане на дължимите суми, ДРУЖЕСТВО ги покана да склучат договор за разсрочено изплащане.

17. ОСИГУРЕНИЯ има право да промени участието си във ФОНДА и да прехвърли натрупаната си партида в друг професионален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионно-осигурително дружество, ако е изтекла една година от: датата на сключване на първия му осигурителен договор или от датата на служебното му разпределение, или от датата по чл.1246 от КСО при промяна на участието от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

18. Изъв случаите по т.17 участието във ФОНДА може да се променя без ограничения в случаите на несъгласие с извършени промени в ПРАВИЛНИКА на ФОНДА или в инвестиционната му политика, като ОСИГУРЕНИЯ подаде заявление по образец в тримесечен срок от уведомяването за извършени промени, освен ако те произтичат от изменение на нормативната уредба или се променя седалището и адресът на управление на ДРУЖЕСТВО.

19. Осигуреното в професионален пенсionен фонд лице има право еднократно да промени осигуряването си от професионален пенсionен фонд във фонд „Пенси“ 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.

20. **ОСИГУРЕНЯТ** има право да сигнализира Попечителския съвет на **ФОНДА** и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

21. **ДРУЖЕСТВОТО** в срок до 31 май на всяка година изпраща на осигуреното лице бесплатно писмено извлечение от индивидуалната му партида към 31 декември на предходната година.

22. **ОСИГУРЕНЯТ** има право да получи най-малко веднъж в рамките на една календарна година при поискване бесплатно писмена информация за състоянието на индивидуалната си партида относно натрупаните средства от партидата, реалната доходност от тяхното управление и произтичащите от набраните средства пенсионни права. **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя посочената информация и при писмено поискване от **ОСИГУРЕНЯТ** при условията, описани в Правилника на **ФОНДА**.

23.1. **ОСИГУРЕНЯТ** има право при сключване на този договор да получи при поискване срещу подпись заверено копие от Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика, действащи към датата на сключване на договора.

23.2. **ОСИГУРЕНЯТ** има право по всяко време да получи при поискване срещу подпись заверено копие от Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика.

24. **ОСИГУРЕНЯТ** има право при поискване да му бъде предоставен от **ДРУЖЕСТВОТО** уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида, както и да извърши справки и да проследява осигурителната си история.

25. При преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** или на **ФОНДА** съгласно КСО, **ОСИГУРЕНЯТ** има право на информация и право да прехвърли в едномесечен срок от уведомяването средствата по индивидуалната си партида в друг, избран от него Професионален пенсionен фонд.

25a. При придобиване право на допълнителна пенсия осигуреното лице във **ФОНДА** има право да получи при поискване информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партида;

б) начините за преизчисляване и актуализация на пенсията, правата на наследниците и прогнозния размер на първата пенсия и формулата за съответния вид плащане, определена в акционерските разчети на **ФОНДА**;

в) информацията по буква „б“ от всяко друго пенсionно-осигурително дружество, управляващо фонд за допълнително пенсionно осигуряване от същия вид.

25b. При отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО, осигуреното лице има право да изтегли еднократно или разсрочено, или да прехвърли набраните средства по индивидуалната партида от професионалния фонд в универсален фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсionно осигуряване, ако не е придобило или упражнило право на професионална пенсия при условията на чл. 168 от КСО.

26. **ОСИГУРЕНЯТ** е длъжен да уведоми **ДРУЖЕСТВОТО** писмено за всяка промяна в личните данни, посочени в настоящия договор.

## VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

27. Задължения на **ДРУЖЕСТВОТО** към **ОСИГУРЕНЯТИ**:

27.1. Да извърши дейността си в съответствие с действащата нормативна уредба в страната.

27.2. Да разкрие и води индивидуална осигурителна партида на **ОСИГУРЕНЯТИ**, съгласно нормативните изисквания и Правилника за организацията и дейността на „Професионален пенсionен фонд - Бъдеще“.

27.3. Да управлява средствата на **ОСИГУРЕНЯТИ** в негов интерес при спазване принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация.

27.4. Да инвестира средствата на **ФОНДА** съобразно изискванията и ограниченията на действащата нормативна уредба и да гарантира минимално равнище на доходност като за целта създава и поддържа допълнителни резерви.

27.5. До 30.06.2004 г. **ДРУЖЕСТВОТО** е разпределяло доход от инвестициите по индивидуалната партида на осигуреното лице във **ФОНДА** към последния работен ден на всеки месец. От 01.07.2004 г. съгласно действащата нормативна уредба **ДРУЖЕСТВОТО** изчислява и обявява стойност на един дял на „Професионален пенсionен фонд - Бъдеще“ като доходът от инвестирането е включен в стойността на дела.

27.6. Да изпраща на **ОСИГУРЕНЯТИ** безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната му осигурителна партида.

27.7. Да предостави на **ОСИГУРЕНЯТИ** уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партида.

27.8. Да предостави при поискване в 7-дневен срок на **ОСИГУРЕНЯТИ**, съответно на наследниците, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител.

27.9. Да изплаща на **ОСИГУРЕНЯТИ** или на наследниците му, при придобиване на съответните права съгласно КСО и **ПРАВИЛНИКА** на **ФОНДА** дължимата пенсия, еднократни или разсрочени плащания по установен ред и в определените срокове.

27.10. Да запознае **ОСИГУРЕНЯТИ** с **ПРАВИЛНИКА** и инвестиционната политика на **ФОНДА** и с всички техни изменения и допълнения.

28. **ДРУЖЕСТВОТО** няма право:

28.1. Да застрашава правата и интересите на **ОСИГУРЕНЯТИ**, осигурителите или пенсионерите със свои решения или с други действия или бездействия.

28.2. Да рекламира продукти и услуги, които не предоставя в момента.

28.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции. Постигнатите резултати в „Професионален пенсionен фонд - Бъдеще“ при инвестиране средствата на **ФОНДА** нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати.

28.4. Да организира лотарии в рекламираната си дейност.

28.5. Да предоставя неверни или заблуждаващи данни.

28.6. Да предоставя заеми или да бъде гарант на трети лица, както и да издава облигации.

29. **ДРУЖЕСТВОТО** не може да предоставя на трети лица информация за осигурения и за осигурителите. Информация за размера на вноски и пенсии, и извлечения от индивидуална осигурителна партида се предоставя на трети лица само в съответствие с действащото законодателство.

30. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсionно осигуряване и за управлението на **ФОНДА**, **ДРУЖЕСТВОТО** има право да събира в своя полза такси и удържки, по начин, ред и в размери, установени в действащата нормативна уредба, **ПРАВИЛНИКА** на **ФОНДА** и този договор.

## VII. ТАКСИ И УДРЪЖКИ

31. За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсionно осигуряване и за управление на **ФОНДА**, **ДРУЖЕСТВОТО** събира следните такси и удържки:

(1) удържка от всяка осигурителна вноска в размер на 3,75 на сто;

(2) инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда в зависимост от периода, през който те са били управлявани от пенсionно-осигурителното дружество, както следва: 0,75 на сто годишно.

32. **ДРУЖЕСТВОТО** събира допълнителна такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсionна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО.

## VIII. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТИВАНЕ НА ДОГОВОРА

33. Изменения и допълнения в Договора се правят по взаимно писмено съгласие на страните.

34. При изменения и допълнения в Договора, произтичащи от изменения и допълнения в **ПРАВИЛНИКА**, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в **ПРАВИЛНИКА**. **ДРУЖЕСТВОТО** уведомява **ОСИГУРЕНЯТИ** за конкретните изменения и допълнения в **ПРАВИЛНИКА** - чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от получаване на решението на КФН.

35. Договорът се прекратява:

35.1. При промяна на участнико на **ОСИГУРЕНЯТИ** и прехвърляне на натрупаните средства по партидата му в Професионален пенсionен фонд, управляван от друго пенсionно-осигурително дружество.

35.2. При смърт на **ОСИГУРЕНЯТИ**.

35.3. При промяна на осигуреното лице съгласно чл.4в, ал.1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** във фонд „Пенси“ на ДОО с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителните вноски по чл. 157, ал. 1, т. 2 от КСО ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

35.4. При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** в съответна пенсionна схема, съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 от КСО във връзка с чл. 343б, ал. 2 от КСО.

35.5. При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** в пенсionните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, съгласно чл. 343е, ал. 1 от КСО, като в тези случаи разпоредбите на чл. 343а - 343д от КСО се прилагат съответно.

35.6. При склучване на пенсionен договор.

35.7. Когато осигуреното лице реализира своето право съгласно чл.172 от КСО при отпускане на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или при навършване на възрастта по чл. 68, ал. 3 от КСО да получи еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната партида или да ги прехвърли в универсален пенсionен фонд или във фонд за допълнително доброволно пенсionно осигуряване, ако не е придобило или упражнило право на професионална пенсия при условията на чл. 168 от КСО.

35.8. Когато лицата по ал. 1, 2, 3 и 4 на чл.69б от КСО, които не са придобили право на пенсия по чл. 168 от КСО, поискат да им бъде отпусната пенсия от държавното обществено осигуряване, едновременно със заявленето за отпускане на пенсия те подадат и заявление, с което искат средствата по индивидуалната им партида в професионалния пенсionен фонд да се прехвърлят във фонд „Пенси“ на държавното обществено осигуряване.

35.9. При вливане или сливане на **ФОНДА** с друг професионален пенсionен фонд по реда на Кодекса за социално осигуряване, правата на осигурените лица и пенсионерите се запазват като се уреждат съгласно действащото законодателство.

## IX. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

36. За всички неурядени с този Договор въпроси се прилага **ПРАВИЛНИКА** на **ФОНДА** и действащото българско законодателство.

37. Всички спорове по този Договор се уреждат по доброволен начин. В случай, че не бъде постигнато такова споразумение, споровете се решават по съдебен ред съгласно действащото законодателство от компетентния съд по седалището на **ДРУЖЕСТВОТО**.

38. С подписването на този Договор, **ОСИГУРЕНЯТИ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването **ПРАВИЛНИК** и инвестиционната политика на **ФОНДА**.

39. С подписване на настоящия договор **ОСИГУРЕНЯТИ** декларира, че:

39.1 е уведомен, че **ДРУЖЕСТВОТО** обработва лични данни, отнасящи се до него при спазване изискванията на Регламент 2016/679 на Европейския парламент и съвета от 27.04.2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Регламента) и приложимото национално законодателство;

39.2. е получил и разбира съдържанието на информацията по чл. 13 и 14 от Регламента, съдържаща се в Уведомление за поверителност и Правила за упражняване правата на субектите на лични данни в **ДРУЖЕСТВОТО**;

39.3. може да получи достъп до актуалното съдържание на документите по предходната точка по някой от следните начини:

39.3.1 на официалната страница на **ДРУЖЕСТВОТО** в интернет – [www.budeshte.bg](http://www.budeshte.bg), в секцията „Зашита на личните данни“;

39.3.2 чрез подаване на искане до адреса на Администратора или на длъжностното лице по защита на данните на следните електронни адреси: office@budeshte.bg или dpo@budeshte.bg;

39.3.3. на картиен носител в офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или на осигурителните посредници;

39.3.4. по друг начин, ако тъкъв е предвиден в приложимите документи или нормативна уредба.

40. С подписването на този Договор, **ОСИГУРЕНЯТИ** декларира, че му е предоставена „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕННИТЕ ЛИЦА“ по образец съгласно Приложение № 1а към чл.3, ал. 10 към Наредба 3 от 24.09.2003 г. на КФН.

*Този Договор се състави и подписа в два еднообразни екземпляра, по един за всяка една от страните по него.*

**ОСИГУРЕН:** \_\_\_\_\_

**ЗА ДРУЖЕСТВОТО:**

(имена)

**СОФИЯ**

(подпис и печат)

Служебен № на осигурителен посредник: \_\_\_\_\_

