

прилага към заявлението в оригинал или заверено от служителя копие. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата или куриер, то следва да бъде с нотариална заверка на подписа. Когато заявлението се съставя като електронен документ с електронен подпис, се спазват изискванията по Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги (ЗЕДЕУУ). При одобрение на заявлението **ДРУЖЕСТВОТО** постановява Решение за отпускане на допълнителна пожизнена пенсия за старост или за разсрочено или еднократно плащане при условията на чл.167а от КСО.

11.(1) Право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партия, възниква за **ОСИГУРЕНИЯ** при трайно намалена работоспособност над 89.99 на сто.

(2) **ОСИГУРЕНИЯТ**, придобил право на еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата по индивидуалната партия, подава до **ДРУЖЕСТВОТО** 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 **ДРУЖЕСТВОТО**, 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.

12.(1) При смърт на осигурено лице във **ФОНДА** на неговите наследници по чл.170 от КСО - наследниците по закон при съответно прилагане на чл.3, чл.4, ал.1 и чл.5-10а от Закона за наследството, се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партия.

(2) 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.

(3) При смърт на пенсионер с пенсия по чл.10, ал.3, т.2 от настоящия договор преди изтичане на периода на гарантирано изплащане на наследниците по чл.12, ал.1 се изплаща еднократно настоящата стойност на дължимите му плащания до края на периода на гарантирано изплащане.

(4) При смърт на пенсионер с пенсия по чл.10, ал.3, т.3 от настоящия договор по време на разсроченото изплащане на наследниците по чл.12, ал.1 се изплаща еднократно сума, възлизаща на настоящата стойност на разсрочените плащания, дължими след смъртта му съгласно предвидения план за разсрочено изплащане в договора с починалия.

(5) При смърт на лице, получаващо разсрочено плащане по чл.167а, ал.1 от КСО, на наследниците по чл.12, ал.1 се изплаща еднократно остатъкът от дължимите плащания на починалия.

(6) Отказът от наследството на починалия не лишава наследниците по чл.12, ал.1 от правата им по чл.12, ал.1-5 от договора.

(7) Получаването на средства по чл.12 от наследниците, посочени в алинея 1 по-горе, не се счита за приемане на наследство.

(8) Когато няма наследници по чл.12, ал.1-5 от договора се прилага съответно чл.170, ал.9 от КСО.

(9) Правоимащите наследник/наследници подават до **ДРУЖЕСТВОТО** 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 **ДРУЖЕСТВОТО**, то към заявлението 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 и удостоверение за наследници, както и други посочени в заявлението документи. В случай, че осигуреното лице подаде заявлението по пощата, то към него се прилага нотариално заверени копия на гореизброените документи. В случай, че наследниците на **ОСИГУРЕНИЯ** са избрали разсрочено изплащане на дължимите суми, **ДРУЖЕСТВОТО** ги поканва да сключат договор за разсрочено изплащане.

V. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИЯ

13.(1) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да промени участието си във **ФОНДА** и да прехвърли натрупаната сума по индивидуалната си партия в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително 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 на възникване на осигурителното правоотношение по чл.124а, ал.3 от КСО; или от датата по чл.124б от КСО при промяна на участието от един в друг съответен фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване.

(2) Извън случаите по т.13 (1) 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 Осигуреният подаде заявление по образец в тримесечен срок от уведомяването за извършените промени, освен ако същите произтичат от изменение на нормативната уредба или се променя седалището и адресът на управление на **ДРУЖЕСТВОТО**.

(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 партия или сумата по чл.131, ал.2 от КСО, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.

14. Осигуреното лице има право да сигнализира Попечителския съвет на **ФОНДА** и Комисията за финансов надзор за нарушения в дейността на **ДРУЖЕСТВОТО**.

15. **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на жалби и възражения срещу всички решения на **ДРУЖЕСТВОТО**, които засягат неговите интереси.

16.(1) **ДРУЖЕСТВОТО**, в срок до 31 май на всяка година изпраща на **ОСИГУРЕНИЯ** безплатно писмено извлечение от индивидуалната му партия към 31 декември на предходната година.

(2) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право да получи най-малко веднъж в рамките на една календарна година при поискване безплатна писмена информация за състоянието на индивидуалната си партия относно натрупаните средства по партията, реалната доходност от тяхното управление по неговата индивидуална партия и произтичащите от набраните средства пенсионни права. **ДРУЖЕСТВОТО** предоставя посочената информация и при писмено поискване от **ОСИГУРЕНИЯ** при условията, описани в **ПРАВИЛНИКА** на **ФОНДА**.

(3) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право при поискване да му бъде предоставен от **ДРУЖЕСТВОТО** уникален идентификатор, който му осигурява електронен достъп до данните в неговата индивидуална партия, както и да извършва справки и да проследява осигурителната си история.

(4) При придобиване право на допълнителна пенсия **ОСИГУРЕНИЯТ** във **ФОНДА** има право да получи при поискване информация за:

а) размера на натрупаните средства по индивидуалната му партия и размера на сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски съгласно чл.131, ал.2-5 от КСО;

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

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

17.(1) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право при сключване на този договор да получи при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика, действащи към датата на сключване на договора.

17.(2) **ОСИГУРЕНИЯТ** има право по всяко време да получи при поискване срещу подпис заверено копие от Правилника за организацията и дейността на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика.

18. При преобразуване или прекратяване на **ДРУЖЕСТВОТО** или на **ФОНДА** съгласно КСО, **ОСИГУРЕНИЯТ** има право на информация и право да прехвърли в едномесечен срок от уведомяването средствата по индивидуалната си партия в друг, избран от него, универсален пенсионен фонд.

19. **ОСИГУРЕНИЯТ**, осигурителите и самоосигурените лица имат право на данъчни облекчения по начин, ред и в размери, определени със Закона за данъците върху доходите на физическите лица и Закона за корпоративното подоходно облагане.

20. **ОСИГУРЕНИЯТ** и осигурителите са задължени да плащат тази част от осигурителната вноска, която е за тяхна сметка, а самоосигурените лица - пълният размер на осигурителната вноска, по реда и в сроковете, предвидени в действащото законодателство.

21. **ОСИГУРЕНИЯТ** е длъжен своевременно да информира **ДРУЖЕСТВОТО** за настъпили промени в личните му данни и адреса.

22. Осигурените лица и пенсионерите не носят отговорност за задълженията на **ДРУЖЕСТВОТО**.

VI. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

23. Задължения на **ДРУЖЕСТВОТО** към **ОСИГУРЕНИЯ**:

23.1. Да извършва дейността си в съответствие с действащата нормативна уредба в страната.

23.2. Да разкрие и води индивидуална осигурителна партия на **ОСИГУРЕНИЯ**, съгласно нормативните изисквания и Правилника за организацията и дейността на „Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ“.

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

23.4. 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.

23.5. До 30.06.2004 г. **ДРУЖЕСТВОТО** е разпределяло доход от инвестициите по индивидуалната партия 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 „**Универсален пенсионен фонд - БЪДЕЩЕ**“, като доходът от инвестирането е включен в стойността на дела.

- 23.6. Да изпраща на **ОСИГУРЕНИЯ** безплатно годишно извлечение и друга информация при поискване за състоянието на индивидуалната му осигурителна партида.
- 23.7. При поискване да издаде на **ОСИГУРЕНИЯ** 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.
- 23.8. Да предостави при поискване в 7-дневен срок на **ОСИГУРЕНИЯ**, съответно на неговите наследници, копие от електронен документ в електронното му досие на хартиен или електронен носител.
- 23.9. Да изплаща на **ОСИГУРЕНИЯ** или на наследниците му, при придобиване на съответните права съгласно КСО и **ПРАВИЛНИКА** на **ФОНДА** дължимите пенсии, еднократни или разсрочени плащания по установения ред и в определените срокове.
- 23.10. Да запознае **ОСИГУРЕНИЯ** с **ПРАВИЛНИКА** на **ФОНДА** и неговата инвестиционна политика и с всички техни изменения и допълнения.
- 23.11. Да запознае **ОСИГУРЕНИЯ**, който възнамерява да сключи пенсионен договор или договор за разсрочено изплащане на средства по чл.167а, ал.1 от КСО, с правилата на съответния фонд за извършване на плащания, както и да им предоставя при поискване заверено копие от него.

24. Дружеството няма право:

- 24.1. Да застрашава правата и интересите на **ОСИГУРЕНИЯ**, осигурителите или пенсионерите със свои решения, или с други действия или бездействия.
- 24.2. Да рекламира продукти и услуги, които не предоставя в момента.
- 24.3. Да рекламира бъдеща доходност от инвестиции. Постигнатите резултати при инвестиране на средствата на **ФОНДА** нямат по необходимост връзка с бъдещи резултати.
- 24.4. Да организира лотарии в рекламната си дейност.
- 24.5. Да предоставя неверни или заблуждаващи данни.
- 24.6. Да предоставя заеми или да бъде гарант на трети лица, както и да издава облигации.
25. **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.
26. За извършване на дейността по допълнителното задължително пенсионно 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

27. За осъществяване на дейността по допълнителното задължително пенсионно 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 пенсионноосигурителното дружество, както следва: в размер на 0,75 на сто годишно.
- (3) Пенсионноосигурителното дружество събира допълнителна такса в размер на 10 лв. при прехвърляне на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл.343а, ал.1, т.2 или чл.343е, ал.1 КСО.

VIII. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПЪЛНЕНИЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

28. Изменения и допълнения в **ДОГОВОРА** се правят по взаимно писмено съгласие на страните.

29. 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 **ОСИГУРЕНИЯ** за конкретните изменения в **ПРАВИЛНИКА** – лично или чрез публикация в два централни всекидневника в едноседмичен срок от влизането в сила на промените.

30. **ДОГОВОРЪТ** се прекратява:

- 30.1. При промяна на участието на **ОСИГУРЕНИЯ** и прехвърляне на натрупаните средства по партидата му в универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество.
- 30.2. При смърт на **ОСИГУРЕНИЯ**.
- 30.3. При промяна на участието на осигуреното лице съгласно чл.4б, ал.1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** във фонд „Пенсии“ на ДОО, съответно във фонд „Пенсии за лицата по чл. 69“, с увеличена осигурителна вноска в размера на осигурителната вноска за универсален пенсионен фонд ако не е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст и в установените в чл.4б от КСО срокове преди навършване на възрастта им по чл.68, ал.1 от КСО.
- 30.4. При прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната партида или сумата по чл.131, ал.2 от КСО, което от двете е по-голямо, в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество след като **ОСИГУРЕНИЯТ** е придобил право на пенсия от универсален пенсионен фонд.
- 30.5. При промяна на участието на осигуреното лице съгласно чл.343а, ал.1, т.2 от КСО във връзка с чл.343б, ал.2 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** в пенсионните схеми на Съюза.
- 30.6. При промяна на участието на осигуреното лице съгласно чл.343е, ал.1 от КСО и прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида от **ФОНДА** към пенсионните схеми на Европейската централна банка и на Европейската инвестиционна банка, като разпоредбите на чл.343а-343д КСО се прилагат съответно.
- 30.7. При еднократно или разсрочено изплащане на средствата по индивидуална партида, включително след допълване по реда на чл.131, ал.2-5 от КСО, от **ФОНДА** на осигуреното лице в случаите по чл.167а, от КСО, както и при сключване на пенсионен договор.
- 30.8. При вливане или сливане на **ФОНДА** с друг универсален пенсионен 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

31. За всички неуредени с този **ДОГОВОР** въпроси се прилага **ПРАВИЛНИКА** на **ФОНДА** и действащото българско законодателство.
32. 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**.
33. С подписването на този **ДОГОВОР**, **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че е запознат и приема актуалния към датата на подписването **ПРАВИЛНИК** и инвестиционната политика на **ФОНДА**.
34. С подписване на настоящия договор **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че:
- 34.1. уведомен е, че **ДРУЖЕСТВОТО** обработва лични данни, отнасящи се до него при спазване изискванията на Регламент 2016/679 на Европейския парламент и съвета от 27.04.2016г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни (Регламента) и приложимото национално законодателство;
- 34.2. получил е 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 ПОД-Бъдеще АД;
- 34.3. може да получи достъп до актуалното съдържание на документите по предходната точка по някой от следните начини:
- 34.3.1. на официалната страница на **ДРУЖЕСТВОТО** в интернет – www.budeshhte.bg, в секцията „Защита на личните данни“;
- 34.3.2. чрез подаване на искане до адреса за кореспонденция или на електронния адрес на Администратора или на длъжностното лице по защита на данните на следните електронни адреси: office@budeshhte.bg или dpo@budeshhte.bg;
- 34.3.3. на хартиен носител в офис на **ДРУЖЕСТВОТО** или на осигурителните посредници;
- 34.3.4. по друг начин, ако такъв е предвиден в приложимите документи или нормативна уредба.
35. С подписването на този **ДОГОВОР**, **ОСИГУРЕНИЯТ** декларира, че му е предоставена „ОСНОВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСИГУРЕНИТЕ 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)

