

## ДОГОВОР ЗА УЧАСТИЕ В АЙ ЕН ДЖИ УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД № .....

Днес, ..... година в гр. .... на основание чл. 124, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) се сключи настоящият договор ("Договора") за допълнително задължително пенсионно осигуряване в "АЙ ЕН ДЖИ Универсален пенсионен фонд", регистриран в СГС по ф.д.№ СГС 1793/2001 г., БУЛСТАТ 130478014, идентификационен код в НОИ: 062, наричан по-долу "ФОНДА", управляван и представляван от „Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество“ ЕАД, между:

**Задължително се попълват всички полета**

### Лични данни на осигуреното лице

Име, презиме, фамилия

ЕГН/ЛНЧ  Л.К./Паспорт №

Дата на издаване  от МВР

### Адрес по лична карта

Град/село  Община  Област

Пощенски код

ж.к., ул. №, вх., ет., ап.

### Адрес за кореспонденция (ако е различен от адреса по лична карта)

Град/село  Община  Област

Пощенски код

ж.к., ул. №, вх., ет., ап.

### Телефони/ E-mail

Мобилен  Домашен  Служебен

e-mail

### Попълва се само от самоосигуряващи се лица

ЕИК

### Работодател

Наименование  ЕИК

### Осигурителен посредник

Име  Сл. №  Подпис

наричан/а/ за краткост „ОСИГУРЕН“

и

“АЙ ЕН ДЖИ ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО ДРУЖЕСТВО” ЕАД, Лиценз № 6/2000 г., ЕИК 121708719, адрес: гр. София 1404, район "Триадица", бул. "България" 49Б вх.А ет.7, тел. 0800 11 464, представлявано от Изпълнителните директори Николай Стойков Стойков и Анастас Атанасов Петров, заедно и поотделно,

наричано за краткост „ДРУЖЕСТВОТО“.

## I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1.1. Този договор урежда отношенията по допълнителното задължително пенсионно осигуряване в "АЙ ЕН ДЖИ Универсален пенсионен фонд", между ДРУЖЕСТВОТО, от една страна и ОСИГУРЕНИЯ, от друга страна.

1.2. Условието на допълнителното задължително пенсионно осигуряване в Универсален пенсионен фонд, както и условията за придобиване право на допълнителна пенсия от ФОНДА, нейният вид, размер, срок и ред за изплащане се определят съгласно Правилника за организацията и дейността на Ай Ен Джи Универсален пенсионен фонд ("Правилника"), който е неразделна част от Договора.

1.3. Осигуряването във ФОНДА се осъществява с месечни парични осигурителни вноски, чиито размер се определя със Закона за бюджета на държавното обществено осигуряване. Вноските във ФОНДА се разпределят между осигурителя (работодателя) и ОСИГУРЕНИЯ в съотношението, посочено в чл. 6 от КСО, и се внасят върху доходите на ОСИГУРЕНИЯ, за които се дължат осигурителни вноски за държавното обществено осигуряване, съгласно КСО. Когато ОСИГУРЕНИЯТ е самоосигурено лице, вноските са изцяло за негова сметка.

## II. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

### 2.1. ДРУЖЕСТВОТО се задължава:

2.1.1. Да открие и поддържа индивидуална осигурителна партида и индивидуален осигурителен номер на ОСИГУРЕНИЯ.

2.1.2. Да управлява средствата на ОСИГУРЕНИЯ с грижата на добър търговец в съответствие с разпоредбите на Правилника и законите на страната, в интерес на ОСИГУРЕНИЯ.

2.1.3. Да натрупава и отчита реализирания доход от инвестирането на средствата на ФОНДА и получените осигурителни вноски по индивидуалната осигурителна партида, съгласно условията и сроковете на Правилника. ДРУЖЕСТВОТО спазва принципите на надеждност, ликвидност, доходност и диверсификация в интерес на ОСИГУРЕНИЯ.

2.1.4. Да покрива разликата до минималната доходност, в случай че постигнатата доходност от управлението на активите на ФОНДА за 24-месечен период е по-ниска от обявената минимална доходност, определена на базата на постигнатата доходност от управлението на активите на всички фондове от съответния вид за същия 24-месечен период.

2.1.5. Да предостави на ОСИГУРЕНИЯ Правилника на ФОНДА. Правилникът е публикуван на интернет страницата на ДРУЖЕСТВОТО на адрес: [www.ing.bg](http://www.ing.bg).

2.1.6. Да уведомява ОСИГУРЕНИЯ за всяко изменение и допълнение в Правилника чрез публикация в два централни ежедневника и интернет-страницата на ДРУЖЕСТВОТО на адрес [www.ing.bg](http://www.ing.bg), съгласно изискванията на Правилника.

2.1.7. Да предоставя на ОСИГУРЕНИЯ информация за натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида, постъпленията и изплатените суми от нея през календарната година, събраните такси и удържки от ДРУЖЕСТВОТО, разпределения доход от инвестирането на средствата на ФОНДА по индивидуалната осигурителна партида, при поискване, както и да изпраща извлечение от индивидуалната партида на осигуреното лице за предходната календарна година до 31 май всяка година.

2.1.8. Да изплаща на ОСИГУРЕНИЯ лична пожизнена пенсия за старост след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или до пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, съгласно чл. 68, ал. 1-3 от КСО при условие, че натрупаните средства по индивидуалната партия позволяват отпускане на пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст. Лицата, придобили право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 69 от КСО придобиват право на допълнителна пожизнена пенсия от ФОНДА при навършване на възрастта за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 – 3 от КСО. Когато определените размер на пенсията е до 20 на сто от социалната пенсия за старост, да изплати еднократно или разсрочено на ОСИГУРЕНИЯ, натрупаните средства в индивидуалната му партия.

2.1.9. Да изплати на ОСИГУРЕНИЯ еднократно сума в размер до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната осигурителна партия, при пожизнена загуба на работоспособност над 70.99 на сто.

2.1.10. При смърт на ОСИГУРЕНИЯ да изплати еднократно или разсрочено на наследниците му - преживелия съпруг, низходящите или възходящите, натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партия, при спазване на приложимото законодателство.

2.1.11. При придобиване право на пенсия или разсрочено плащане при условията на Правилника и Договора да сключи пенсионен договор или договор за разсрочено плащане с ОСИГУРЕНИЯ, в който се определят конкретният размер на пенсията или на разсроченото плащане, сроковете и условията на изплащането им.

2.2. **ДРУЖЕСТВОТО има право** за извършване на дейността по допълнително задължително пенсионно осигуряване да събира следните такси и удържки: удържка от всяка осигурителна вноска – 5 /пет/ на сто; удържка от активите на ФОНДА – 1 /едно/ на сто годишно върху стойността на нетните активи на ФОНДА в зависимост от периода, през който те са били управлявани от Дружеството; такса при прехвърляне на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партия в друг универсален пенсионен фонд - 20 лв. /двадесет лева/. Такси и удържки не се събират при прехвърляне на средства от друг пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, както и при прехвърляне на средствата от индивидуална осигурителна партия във ФОНДА поради несъгласие с изменения и допълнения в Правилника.

### III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИЯ

#### 3.1. ОСИГУРЕНИЯТ има право:

3.1.1. Да се запознае с условията на допълнителното задължително пенсионно осигуряване в Ай Ен Джи Универсален пенсионен фонд, съгласно условията на Правилника.

3.1.2. На допълнителна лична пожизнена пенсия за старост, която се изплаща след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по част първа от КСО или до пет години преди навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1-3 от КСО.

3.1.3. На еднократно изплащане в размер до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партия на ОСИГУРЕНИЯ при получено решение на ТЕЛК или НЕЛК за пожизнено загубена работоспособност над 70.99 на сто.

3.1.4. Да прехвърли натрупаните суми по индивидуалната осигурителна партия в друг универсален пенсионен фонд при условията на Раздел VIII от Правилника и приложимото законодателство.

3.2. ОСИГУРЕНИЯТ е информиран, че в съответствие с КСО вноските за допълнително пенсионно осигуряване, записани по индивидуалната му партия, се отчитат в дялове и части от дялове. Доходът от инвестиране на средствата на ФОНДА се включва при определянето на стойността на един дял. Тъй като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на ФОНДА, стойността на един дял подлежи на ежедневна преценка, като тази стойност може да се покачва и да се понижава. Ползите и загубите от промяната на стойността на дела са за сметка на ОСИГУРЕНИЯ.

3.3. ОСИГУРЕНИЯТ или неговите наследници заявяват желанието си относно реда и начина за получаване на средства от индивидуалната партия с писмена Молба-декларация, към която прилагат необходимите документи, удостоверяващи съответното право. ДРУЖЕСТВОТО разглежда молбата в срок до 30 дни от завеждането. В случай че подадените документи са редовни и при условие че са изпълнени изискванията на Правилника за изплащане на пожизнена пенсия, в срок до 10 дни след изтичане на срока по предходното изречение ДРУЖЕСТВОТО предлага на ОСИГУРЕНИЯ да сключи пенсионен договор. В случаите на еднократно изплащане ДРУЖЕСТВОТО издава решение за еднократно изплащане на средства, като уведомява лицето за размера на сумата и начина на изплащането ѝ. ДРУЖЕСТВОТО изплаща отпуснатата пенсия до 20-то число на месеца, следващ този, за който се полага. Разходите за изплащане на отпуснати пенсии, еднократни или разсрочени плащания по банкова сметка в страната или на каса са за сметка на ДРУЖЕСТВОТО.

3.4. **ОСИГУРЕНИЯТ се задължава** да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за промени в адреса за кореспонденция и за всички други факти, имащи отношение към Договора. ДРУЖЕСТВОТО не носи отговорност за неизпълнение на задължението си по т.2.1.7 в случай че ОСИГУРЕНИЯТ е променил адреса за кореспонденция и не е уведомил ДРУЖЕСТВОТО за промяната.

### IV. ОБРАБОТВАНЕ НА ЛИЧНИ ДАННИ

4.1. ДРУЖЕСТВОТО администрира и обработва личните данни, предоставени от ОСИГУРЕНИЯ, при спазване на изискванията на КСО и Закона за защита на личните данни.

4.2. ДРУЖЕСТВОТО се задължава да използва предоставените му лични данни за обслужване на Договора и за изпълнение на задълженията, произтичащи от него.

4.3. ДРУЖЕСТВОТО може да разкрие на трети лица информация, засягаща личните данни на ОСИГУРЕНИЯ, ако това е предвидено в нормативен акт или със съгласието на ОСИГУРЕНИЯ.

4.4. Като администратор на лични данни, регистриран по реда на Закона за защита на личните данни, ДРУЖЕСТВОТО гарантира сигурността на личните данни на ОСИГУРЕНИЯ и се задължава да предприеме необходимите технически стъпки за обезпечаване на тази сигурност.

### V. ПРЕКРАТЯВАНЕ НА ДОГОВОРА

5. Осигурителният договор се прекратява:

а) при сключване на нов договор за осигуряване в друг универсален пенсионен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, в случай на прехвърляне на натрупаните средства по индивидуална осигурителна партия по реда и при условията на КСО, съответните подзаконовни нормативни актове и Правилника;

б) при еднократно изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партия на ОСИГУРЕНИЯ;

в) при сключване на пенсионен договор по реда и условията на Правилника;

г) при смърт на осигуреното лице.

### VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Договорът се сключва за неопределено време.

6.2. Когато изменения и допълнения на Договора се налагат от изменения и допълнения на Правилника и нормативната уредба на задължителното допълнително пенсионно осигуряване, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени. Изменения и допълнения на Договора, които не противоречат на действащото законодателство, се извършват по взаимно писмено изразено съгласие на страните.

ОСИГУРЕНИЯТ се съгласява Договорът да послужи като основание за промяна на личните му данни, регистрирани и администрирани в базата данни на " Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество" ЕАД.

ОСИГУРЕНИЯТ се съгласява предоставените от него данни да бъдат използвани "Ай Ен Джи Пенсионноосигурително дружество" ЕАД и други компании на Ай Ен Джи с цел техни упълномощени представители да установят контакт с него, така че да му бъде предоставена допълнителна информация за предлаганите от тях продукти.

ОСИГУРЕНИЯТ е запознат и приема УСЛОВИЯТА на Договора, както и условията на Правилника за организацията и дейността на ФОНДА, неразделна част от Договора, което удостоверява с подписа си на тази страница.

Договорът е съставен и подписан в 2 екземпляра - един за ДРУЖЕСТВОТО и един за ОСИГУРЕНИЯ.

<b>Осигурен</b>	<b>За Дружеството</b>
Подпис <input data-bbox="215 302 646 344" type="text"/>	Подпис, печат <input data-bbox="1029 302 1474 344" type="text"/>