

Днес, ..... година в гр..... на основание чл. 235, ал. 1, т. 1 и чл. 237, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО), между:

<b>Задължително се попълват всички полета</b>		
<b>Лични данни на осигуреното лице</b>		
Име, презиме, фамилия <input style="width: 80%;" type="text"/>		
ЕГН/ЛНЧ <input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>	Л.К./Паспорт № <input style="width: 20%;" type="text"/>
Дата на издаване <input style="width: 10%;" type="text"/>	<input style="width: 10%;" type="text"/>	от МВР <input style="width: 20%;" type="text"/>
<b>Адрес по лична карта</b>		
Град/село <input style="width: 20%;" type="text"/>	Община <input style="width: 20%;" type="text"/>	Област <input style="width: 20%;" type="text"/>
Пощенски код <input style="width: 10%;" type="text"/>	<input style="width: 10%;" type="text"/>	ж.к., ул. №, вх., ет., ап.
<b>Адрес за кореспонденция (ако е различен от адреса по лична карта)</b>		
Град/село <input style="width: 20%;" type="text"/>	Община <input style="width: 20%;" type="text"/>	Област <input style="width: 20%;" type="text"/>
Пощенски код <input style="width: 10%;" type="text"/>	<input style="width: 10%;" type="text"/>	ж.к., ул. №, вх., ет., ап.
<b>Телефони/ E-mail</b>		
Мобилен <input style="width: 20%;" type="text"/>	Домашен <input style="width: 20%;" type="text"/>	Служебен <input style="width: 20%;" type="text"/>
e-mail <input style="width: 80%;" type="text"/>		

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,

се сключи настоящият договор ("Договорът") със следните специфични и общи условия за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в "Ай Ен Джи Доброволен пенсионен фонд" ("ФОНДА"), регистриран в СГС по ф.д. № 14263/2000 г., БУЛСТАТ 130437051.

**СПЕЦИФИЧНИ УСЛОВИЯ НА ДОГОВОРА**

**1. ОСИГУРЕНИЯТ се задължава:**

<b>Да прави</b>	<input style="width: 90%;" type="text"/>	<b>осигурителна/и вноски/и</b>
	<i>еднократна, месечни / тримесечни или на друг период</i>	
<b>в размер на</b>	<input style="width: 20%;" type="text"/>	<b>лв., словом:</b> <input style="width: 50%;" type="text"/>
<b>до</b> <input style="width: 10%;" type="text"/>	<b>число на месеца, следващ периода за който се отнася. Първата вноска се отнася за месец</b>	
<input style="width: 20%;" type="text"/>		
Едновременно с първата осигурителна вноска да заплати и еднократна встъпителна такса в размер на 10 (десет) лева, ако такава се дължи съгласно Правилника за организацията и дейността на "Ай Ен Джи Доброволен пенсионен фонд", ("Правилника").		

**2. ОСИГУРЕНИЯТ определя** следните лица, които ще придобият право да получат наследствена пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства в индивидуалната партида след смъртта му:

Име, презиме и фамилия	ЕГН	Дял в %

ОБЩО: 100%

<b>Осигурителен посредник</b>			
Име <input style="width: 20%;" type="text"/>	Сл. № <input style="width: 20%;" type="text"/>	Подпис <input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>
<b>Осигурен</b>		<b>За Дружеството</b>	
Подпис <input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>	Подпис, печат <input style="width: 20%;" type="text"/>	<input style="width: 20%;" type="text"/>

**I. ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА**

- 1.1. Този договор урежда отношенията по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване между ДРУЖЕСТВОТО, от една страна, и ОСИГУРЕНИЯ, от друга страна.  
 1.2. Условието на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, както и условията за придобиване право на допълнителна пенсия от ФОНДА, нейният вид, размер и ред за изплащане се определят съгласно Правилника, който е неразделна част от Договора.

**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 натрупва 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, но не гарантира определени нива на доходност от инвестирането на средствата на ФОНДА.  
 2.1.4. Да предостави на ОСИГУРЕНИЯ Правилника на хартиен носител. Правилникът е публикуван на интернет страницата на ДРУЖЕСТВОТО на адрес: [www.ing.bg](http://www.ing.bg).  
 2.1.5. Да уведомява за всяко изменение и допълнение на Правилника в седемдневен срок от получаване на решението за одобрението му чрез публикация в два централни ежедневника и на интернет страницата на ДРУЖЕСТВОТО на адрес: [www.ing.bg](http://www.ing.bg).  
 2.1.6. Да предоставя безплатно на ОСИГУРЕНИЯ, при поискване, информация за натрупаните средства по индивидуалната му осигурителна партида, постъпленията в партидата и изплатените суми от нея през календарната година, събраните такси и удържки от ДРУЖЕСТВОТО и разпределения доход от инвестирането на средствата на ФОНДА, в 15-дневен срок от датата на поискването ѝ.  
 ДРУЖЕСТВОТО изпраща на ОСИГУРЕНИЯ безплатно извлечение за състоянието на индивидуалната му партида към 31 декември всяка календарна година в срок до 31 май на следващата година.  
 2.1.7. Да изплаща на ОСИГУРЕНИЯ или на лицата, посочени от него в т.2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на Договора или на наследниците по закон, съответния вид пенсия или еднократно или разсрочено да изплаща натрупаните средства в индивидуалната му партида при условията, предвидени в Договора и в Правилника.  
 2.1.8. Да предоставя възможност на ОСИГУРЕНИЯ при придобиване право на пенсия да избере предпочитания от него вид и начин на плащане, съгласно Правилника.  
 2.1.9. Да определи размера на пенсията и да я изплаща според предвидените в Правилника ред и срокове. Отношенията между ДРУЖЕСТВОТО и ОСИГУРЕНИЯ след придобиване право на пенсия, в случаите когато ОСИГУРЕНИЯТ избере да получава пенсия, се уреждат в пенсионен договор.  
 2.1.10. Най-късно до 1-ви март следващата година, а при поискване – и преди тази дата, да издава документ за общия размер на направените периодични вноски от ОСИГУРЕНИЯ през календарната годината или документ за размера на направената еднократна вноска, който да послужи пред данъчната администрация.

**2.2. ДРУЖЕСТВОТО има право** за извършване на дейността по допълнително доброволно пенсионно осигуряване да събира следните такси и удържки:

- а) еднократна встъпителна такса – 10 /десет / лева;  
 б) удържка от всяка осигурителна вноска както следва:

Размер на удържката	Условия
4.5 на сто	- индивидуална вноска до 40 лева;
4.25 на сто	- индивидуална вноска от 40.01 лв. до 500 лева;
4 на сто	- индивидуална вноска от 500.01 лв. до 2000 лева;
3.5 на сто	- индивидуална вноска над 2000 лева или - индивидуална вноска, независимо от размера ѝ, когато натрупаните в партидата средства на осигуреното лице са в размер над 10 000 лв.

в) удържка от реализирания доход от инвестирането на средствата на ФОНДА, с изключение на случаите по чл. 81, ал. 2 от Правилника – 10 /десет/ на сто;

г) такса в размер на 20 лева при всяко прехвърляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида в друг доброволен пенсионен фонд;

д) удържка при всяко изтегляне (изцяло или частично) на натрупаните средства по индивидуалната осигурителна партида преди придобиване право на пенсия, на еднократно или на разсрочено изплащане при условията на чл. 16 и чл. 17 от Правилника, в размер на 5 (пет) лева.

2.3. Такси и удържки не се събират съгласно чл. 83, алинеи 2 - 5 (включително) от Правилника.

2.4. В случай че встъпителната такса от 10 (десет) лева не е заплатена едновременно с първата осигурителна вноска, ДРУЖЕСТВОТО има право да я удържи от първата или коя да е последваща получена вноска през период от една година, считано от датата на сключване на Договора. С остатъка от вноската се заверява индивидуалната осигурителна партида.

**III. ПРАВА И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ОСИГУРЕНИЯ**

**3.1. ОСИГУРЕНИЯТ се задължава:**

3.1.1. Да прави осигурителна/и вноска/и съгласно т. 1 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на този договор, по банкова сметка IBAN: BG70 UNCR 9660 1004 3606 03, BIC: UNCR BGSF, „Уникредит Булбанк“ АД.

3.1.2. Да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за промени в адреса си за кореспонденция и в данните за лицата, посочени в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ, и за всички други факти, имащи отношение към Договора. ДРУЖЕСТВОТО не носи отговорност за неизпълнение на задължението си по т. 2.1.6, изр.2, ако ОСИГУРЕНИЯТ не изпълни задължението си за уведомяване за промените в адреса за кореспонденция.

3.1.3. Ако някое от посочените лица в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ почине преди ОСИГУРЕНИЯ, той се задължава да уведоми ДРУЖЕСТВОТО в 14-дневен срок за ново разпределение на средствата между останалите лица или да посочи друго лице (други лица) на негово място при запазване или изменение разпределението на средствата. При непосочване на ново лице (лица) дялът на починалото лице (починалите лица) се разпределя, като се запазват пропорциите между останалите посочени лица. Ако няма лица, посочени по този начин, средствата по индивидуалната партида се дължат на наследниците по закон.

**3.2. ОСИГУРЕНИЯТ има право:**

3.2.1. Да се запознае с условията на допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, съгласно Правилника.

3.2.2. Да изтегли натрупаната сума в индивидуалната си партида по Договора или част от нея по всяко време, по ред и начин, определени в Правилника.

3.2.3. Да прехвърли натрупаната сума в индивидуалната си партида по Договора или част от нея в друг доброволен пенсионен фонд, но не повече от веднъж в рамките на една календарна година, съгласно Правилника. Извън случаите по предходното изречение ОСИГУРЕНИЯТ има право да прехвърли натрупаните средства по индивидуалната си партида в друг фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество, при несъгласие с извършени промени в Правилника. Прехвърлянето на средствата се извършва в съответствие с КСО, Наредба №3 от 24.09.2003 г. на Комисията за финансов надзор и Правилника.

3.2.4. Да прехвърли натрупаната сума в индивидуалната си партида по Договора или част от нея на съпруг/съпруга или на роднини по права линия от първа или втора степен, при условие че тяхното предназначение се запазва, но не повече от веднъж в рамките на една календарна година, съгласно Правилника.

3.2.5. С едномесечно писмено предизвестие да прекрати временно внасянето на периодичните осигурителни вноски.

3.2.6. На лична пенсия за старост при следните условия:

- при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа от КСО; или
- по желание на ОСИГУРЕНИЯ до пет години преди навършване на възрастта по чл. 68, ал. 1-3 от КСО.

3.2.7. На лична пенсия за инвалидност при трайна загуба на работоспособност 50 (петдесет) и над 50 (петдесет) на сто.

3.2.8. На избор между съответния вид пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида при придобиване на право на лична пенсия за старост или инвалидност.

3.3. ОСИГУРЕНИЯТ е информиран, че в съответствие с Кодекса за социално осигуряване вноските за допълнително пенсионно осигуряване, записани по индивидуалната му партида, се отчитат в дялове и в 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 преоценка, като тази стойност може да се покачва и да се понижава. Ползите и загубите от промяна на стойността на дела са за сметка на ОСИГУРЕНИЯ.

3.4. При смърт на ОСИГУРЕНИЯ правото на наследствена пенсия от ФОНДА придобиват лицата, посочени в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на Договора, или наследниците по закон, в случаите когато ОСИГУРЕНИЯТ не е посочил такива лица. В този случай лицата по предходното изречение имат право на избор между съответния вид пенсия, еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида на починалия ОСИГУРЕН.

3.5. ОСИГУРЕНИЯТ или лицата, посочени в т. 2 от СПЕЦИФИЧНИТЕ УСЛОВИЯ на Договора, съответно наследниците по закон, изразяват желанието си относно начина на изплащане на средствата с писмена Молба-декларация, към която задължително прилагат необходимите документи, удостоверяващи придобиването на правото на пенсия, еднократно или разсрочено изплащане. ДРУЖЕСТВОТО разглежда молбата в срок до 20 дни от завеждането ѝ. В срок до 10 дни след изтичането срока по предходното изречение, в случаите на еднократно изплащане, ДРУЖЕСТВОТО уведомява ОСИГУРЕНИЯ с писмено Решение за размера на сумата и срока за изплащането ѝ. В случаите на изплащане на пенсия или при разсрочено изплащане, в 10-дневния срок ДРУЖЕСТВОТО подписва пенсионен договор с лицето, съответно договор за разсрочено изплащане. ДРУЖЕСТВОТО изплаща отпуснатата пенсия до 20-то число на месеца, следващ този, за който се полага. Разходите за изплащане на отпуснати пенсии в случаите на плащане по банкова сметка в страната или на каса са за сметка на ДРУЖЕСТВОТО.

#### 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

5.1. Договорът се прекратява по взаимно, писмено изразено съгласие на страните, или едностранно от ОСИГУРЕНИЯ с едномесечно писмено предизвестие.

5.2. Договорът се прекратява при еднократно изтегляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНИЯ, при прехвърляне на цялата натрупана сума по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНИЯ в друг доброволен пенсионен фонд, както и в случаите на прехвърляне на натрупаните средства на съпруг или роднина при условията на чл.102 от Правилника.

5.3. Договорът се прекратява едностранно, без предизвестие от ОСИГУРЕНИЯ, при изпадане в несъстоятелност на ДРУЖЕСТВОТО. В случаите на несъстоятелност на ДРУЖЕСТВОТО средствата, натрупани по индивидуалната партида на ОСИГУРЕНИЯ, се прехвърлят в друг фонд за допълнително доброволен пенсионно осигуряване, управляван от друго пенсионноосигурително дружество. В едномесечен срок от извършването на прехвърлянето дружеството, в чийто фонд са прехвърлени средствата, уведомява осигурените лица, пенсионерите и осигурителите, които правят вноски за своя сметка, за извършеното прехвърляне. В едномесечен срок след уведомяването ОСИГУРЕНИЯТ има право да прехвърли средствата си в избран от него доброволен пенсионен фонд или да изтегли от индивидуалната си партида средствата, натрупани от лични вноски.

5.4. Договорът се прекратява при смърт на ОСИГУРЕНИЯ.

5.5. Договорът не може да бъде прекратен едностранно от ДРУЖЕСТВОТО.

#### VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

6.1. Договорът се сключва за неопределено време и влиза в сила от датата на подписването му от страните. В случаите, когато вътрешните процедури на ДРУЖЕСТВОТО изискват сключването на Договора да бъде одобрено от Изпълнителен директор на ДРУЖЕСТВОТО Договорът влиза в сила след одобрението му.

6.2. Всички спорове по изпълнението на Договора се уреждат между страните доброволно чрез непосредствени преговори между тях. В случай че при преговорите не бъде постигнато споразумение, споровете са подсъдни на компетентния съд в гр. София.

6.3. Изменения и допълнения на Договора се правят по взаимно съгласие на страните. Когато измененията и допълненията се налагат от изменения и допълнения на Правилника, същите влизат в сила от датата на влизане в сила на съответните промени в Правилника.

ОСИГУРЕНИЯТ се съгласява Договорът да послужи като основание за промяна 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 от "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, 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.

Осигурен	За Дружеството
Подпис <input type="text"/>	Подпис, печат <input type="text"/>

ЗАЯВЛЕНИЕ  
На основание чл.233 от КСО

Долуподписаният/та .....  
Лична карта №.....изд. на....., ЕГН..... с настоящото заявявам желанието си осигурителната вноска в размер на ....., словом/.....лева/, съгласно т.1.от индивидуален договор за допълнително доброволно пенсионно осигуряване № ..... от ....., да ми бъде удържана от трудовото възнаграждение и превеждана от работодателя в „Ай Ен Джи доброволен пенсионен фонд“, банкова сметка **IBAN: BG70 UNCR 9660 1004 3606 03, BIC: UNCR BGSF, „Уникредит Булбанк“ АД** до ..... число на месеца, следващ периода, за който се отнася вноската.  
Прилагам копие от договора за доброволно пенсионно осигуряване.

Дата: .....

Декларатор: .....

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

*Попълва се само от физически лица, които заплащат еднократна осигурителна вноска над 5000 лв., месечна осигурителна вноска над 150 лв. или процент от облагаемия доход.*

ДЕКЛАРАЦИЯ

Във връзка с осигурителната вноска/осигурителните вноски, които ще правя по индивидуален договор № \_\_\_\_\_ г. за допълнително доброволно пенсионно осигуряване в „Ай Ен Джи Доброволен пенсионен фонд“, долуподписаният/ата

ДЕКЛАРИРАМ:

1. Понастоящем работя като

\_\_\_\_\_ (длъжност/заяние)

в \_\_\_\_\_ (дружество/сдружение/организация)

2. Средствата за плащане на осигурителната вноска/осигурителните вноски, имат следния произход:

\_\_\_\_\_ (извършване на услуги с личен труд, упражняване на свободна професия, осъществена търговска дейност, покупко-продажба на недвижим имот, селскостопанска дейност, получен наем, дарение или др. източник)

3. Пребивавам в:

Република България - постоянно/продължително/краткосрочно

\_\_\_\_\_ (друга държава/юрисдикция) постоянно/продължително/краткосрочно

Дата: .....

Декларатор: .....