



ЦКБ Сила
пенсионноосигурително
акционерно дружество

ПОПЪЛВА СЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО

№ НА ДОГОВОРА

A 30019000

РЕГИСТРАЦИОНЕН № НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

АДРЕС НА ДРУЖЕСТВОТО

София 1113, бул. Цариградско шосе № 87
тел.: (02) 810 80 10
клиентски център тел.: 0700 11 322
e-mail: office@ccb-sila.com
www.ccb-sila.com

ДЕКЛАРАЦИЯ към договор №.....от..... за допълнително доброволно пенсионно осигуряване с осигурител

ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР за допълнително осигуряване в доброволен пенсионен фонд с лични осигурителни вноски

Днес,.....20..... година,

ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО "ЦКБ-СИЛА" АД Седалище: гр. София, Адрес на управление: гр. София, бул. Цариградско шосе № 87 Съдебна регистрация: ф. д. №19446/1994г., по описа на СГС Пенсионна лицензия: № 8 от 26 октомври 2000г. (обн. ДВ бр.90 от 03.11.2000г.) ЕИК: 825240908, идентификационен № по ЗДДС: BG 825240908	Представявано от: Сава Стойнов – Изпълнителен Директор Георги Тодоров – Изпълнителен Директор Кирил Червенков – Изпълнителен Директор
--	---

наричано за краткост **ДРУЖЕСТВОТО, управляващо и представляващо**

ДОБРОВОЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД "ЦКБ-СИЛА"

Съдебна регистрация: ф. д. № 13906/2000 г., по опис на СГС, Код по БУЛСТАТ: 130438809, идент. № по ЗДДС: BG 130438809

наричан за краткост **ДПФ „ЦКБ – СИЛА“, от една страна, и от друга страна, лицето:**

Име, презиме, фамилия	ЕГН/ ЛНЧ
-----------------------	-------------

Лична карта №, издадена на:, от МВР:

Дата на раждане:, Място на раждане:

Постоянен адрес по документ за самоличност: Държава гр./с. П.К.
ул./ж.к. №, бл., вх., ап., Община, Област

e-mail: тел.:

Настоящ адрес: гр./с./....., пощ. код ул./ж.к., №,
бл., вх., ет., ап., Община, Област

(попълва се при условие, че настоящият адрес е различен от постоянния адрес)

наричано за краткост **ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, което е работник/служител на ОСИГУРИТЕЛЯ:**

Осигурител: Седалище и адрес на управление: гр.	Представявано от: /Име, Фамилия/ ЕИК: ИН по ЗДДС:
---	---

Осигуреното лице декларира, че е запознато с условията и съдържанието на сключения договор №/.....20.....г, между ПОАД „ЦКБ-СИЛА“ АД и ОСИГУРИТЕЛЯ за допълнително доброволно осигуряване в **Доброволен пенсионен фонд „ЦКБ-СИЛА“** и е съгласно да бъде осигурявано по него. I. При смърт на осигуреното лице, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат на наследниците съгласно Закона за наследството. При желание на осигуреното лице да се отклони от правилата на Закона за наследството по отношение на наследниците или размера на техните дялове, то може да посочи ползващи лица.

Осигуреното лице определя следните ползващи лица и размера на техните дялове:

Име, презиме, фамилия	ЕГН/ ЛНЧ	Дял от средствата (%)
Име, презиме, фамилия	ЕГН/ ЛНЧ	Дял от средствата (%)
Име, презиме, фамилия	ЕГН/ ЛНЧ	Дял от средствата (%)

II. **С подписването на настоящия документ Осигуреното лице**, като страна:

- Декларира, че е запознато с Правилника на фонда, който е част от настоящия договор и приема неговите условия, както и с инвестиционната политика на фонда;
 - Декларира, че е запознато и приема условията, посочени на обратната страна на този договор, като негова неразделна част;
 - Дава съгласие **Дружеството** да обработва личните му данни във връзка с изпълнение на задълженията си по закон и настоящия договор.
- Осигуреното лице заявява, че желае годишните извлечения от индивидуалните му партиди в управляваните от **Дружеството** пенсионни фондове съгласно чл.123з, ал.1 от КСО, да му бъдат предоставяни само по електронен път на следния електронен адрес: (e-mail):

ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ и ДРУЖЕСТВОТО се договориха за следното:

ПОДПИС на ДЕКЛАТОРА:

ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

- Дружеството** ще извършва допълнително доброволно пенсионно осигуряване на **Осигуреното лице** в учреждения и управляван от него **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО) и актовете по неговото прилагане, Устава си, Правилника за организацията и дейността на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“**, инвестиционната политика на **ДПФ „ЦКБ-СИЛА“** и вътрешните актове, приети от Дружеството съгласно изискванията на КСО и актовете по неговото прилагане, и настоящия договор.
 - Осигуреното лице** ще внася за своя сметка за допълнително доброволно пенсионно осигуряване *месечни, еднократни или за друг период* вноски в размер на (.....) лева по сметката на **ДПФ „ЦКБ – СИЛА“** в банката попечител на фонда „ОББ“ АД IBAN: BG82UBBS80021066709140 BIC: UBBSBGSF
 - Дружеството** носи отговорност само за осигурителни вноски, постъпили в банковата сметка на **ДПФ „ЦКБ – СИЛА“** или платени на касата му.
 - При смърт на **осигуреното лице**, натрупаните средства по индивидуалната партида се дължат съгласно посоченото в т. I.
- Договорът е съставен в два еднакви екземпляра, по един за **Дружеството** и за **Осигуреното лице**.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО	При сключване на договора представителят на дружеството или осигурителният посредник са длъжни да се легитимират пред Осигуреното лице, да впишат своите данни в договора и да се подпишат на определеното за целта място.
ОСИГУРИТЕЛЕН ПОСРЕДНИК:	ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:
/подпис, печат/	/подпис/

5. **Дружеството** гарантира изпълнението на своите отговорности и задължения съгласно Правилника на фонда, съответно по този договор, с имуществото си. Заедно с това, **Дружеството** гарантира, че доходът, реализиран от инвестирането на средствата на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**, се разпределя по индивидуалната партида на **Осигуреното лице** пропорционално на нейния дял в масата на активите на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**. **Дружеството** не гарантира положителна доходност или запазване на пълния размер на внесените от **Осигуреното лице** средства. Стойността на дяловете може да се понижи.
6. **Осигуреното лице** предоставя на работодателя си копие от този договор и го уведомява за задължението му, съгласно **чл. 233 от КСО**, да удържа осигурителната вноска от месечното му възнаграждение и да я превежда по банковата сметка на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**.
7. **Осигуреното лице** може да превежда вноските и самостоятелно, по начините, посочени в правилника на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**.
8. **Осигурителни вноски** се внасят по банковата сметка на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**, като в платежния документ се вписват задължително трите имена и ЕГН/ЛНЧ на **Осигуреното лице**.
9. **Осигуреното лице** има право да променя по своя воля осигурителните вноски, като в случаите по т.6 уведомява за това работодателя си.

ПРАВА НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ И НЕГОВИТЕ НАСЛЕДНИЦИ

10. С осигуряването си в **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** **Осигуреното лице** придобива право на **срочна или пожизнена пенсия**, на **еднократно или разсрочено изплащане** на натрупаните средства по индивидуалната му партида, съгласно условията и реда, посочени в правилника на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** и този Договор.
11. **Осигуреното лице** придобива право на пенсия за старост при придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по реда на част първа на **КСО**, при навършване на възрастта за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по **чл. 68, ал. 1** или до 5 години преди навършване на тази възраст от **Осигуреното лице**.
12. **Осигуреното лице** придобива право на **пенсия за инвалидност** от датата на инвалидизирането, посочена в решението на териториалната експертна лекарска комисия или на Националната експертна лекарска комисия, при неработоспособност от и над 50 на сто.
13. **Осигуреното лице** има право да изтегли натрупаните по индивидуалната му партида средства от **лични осигурителни вноски** по всяко време.
14. При смърт на осигуреното лице, лицата по т.4 от този Договор имат право на наследствена пенсия, на еднократно или разсрочено изплащане на натрупаните средства по индивидуалната му партида.
15. Размерът на **срочната пенсия**, отпускана и изплащана от **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**, се определя на база: натрупаните средства по индивидуалната партида на **Осигуреното лице**; срока за получаване на пенсията и техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на **Дружеството** и се одобрява от Комисията за финансов надзор.
16. Размерът на **пожизнената пенсия**, отпускана и изплащана от **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**, се определя на база вида ѝ, натрупаните средства по индивидуалната партида на **Осигуреното лице**, биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансов надзор, и техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на дружеството и се одобрява от Комисията за финансов надзор.
17. Правата при пенсиониране и начинът на изплащане на пенсията се посочват в пенсионния договор, който урежда отношенията между пенсионера и **Дружеството**.
18. За **еднократно изплащане** на натрупаните средства по индивидуалната партида осигуреното лице или неговите наследници подават заявление по образец, в което се определя начина за изплащане.
19. **Разсроченото изплащане** на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва по ред и начин, посочени в правилника на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** и съгласно сключен договор след подаване на заявление.
20. **Осигуреното лице** има право не повече от един път в рамките на една календарна година да прехвърли натрупаните по индивидуалната си партида средства от лични осигурителни вноски или част от тях на съпруг или на роднини по права линия от първа или втора степен.
21. **Осигуреното лице** има право да прехвърли натрупаните суми от лични вноски по индивидуалната си партида или част от тях в друг доброволен пенсионен фонд, управляван от друго лицензирано пенсионноосигурително дружество, не повече от веднъж в рамките на една календарна година, като подаде заявление по образец до пенсионноосигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да прехвърли средствата. Подписът на осигуреното лице върху заявлението за промяна на участие се удостоверява с нотариална заверка.
22. **Осигуреното лице** има право на безплатна информация от **Дружеството** за: натрупаните средства по индивидуалната му партида; доходността от тяхното инвестиране; размера на таксите и направените удържки; произтичащите от набраните средства права; измененията и допълненията на Правилника и инвестиционната политика на фонда. **Осигуреното лице** има право на електронен достъп до движенията по индивидуалната му партида и/или достъп до електронното си досие, описани в правилника на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**. **Дружеството** не събира такса за поискана от осигуреното лице информация.

ПРАВА НА ДРУЖЕСТВОТО

23. За извършване на дейността по допълнителното доброволно пенсионно осигуряване, съгласно **чл. 256 и чл. 257 от КСО** **Дружеството** събира следните такси и удържки, определени в правилника на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**:
- 23.1. **еднократна въстпительна такса** за откриването на индивидуална осигурителна партида в размер на 8 /осем/ лева;
- 23.2. **еднократна въстпительна такса** при осигуряване по договор с осигурител в размер, както следва:
- от 250 до 2000 осигурени лица включително - 7 /седем/ лева;
 - над 2000 осигурени лица - 1 /един/ лев.
- 23.3. **удържка от всяка осигурителна вноска** по договор с осигурено лице или друг осигурител в зависимост от размера на вноската, както следва:
- до 59.99 лв. 3.25 на сто;
 - от 60 лв. до 199.99 лв. 2.50 на сто;
 - над 199.99 лв. 1 на сто.
- 23.4. **удържка от всяка осигурителна вноска** от осигурител за всяка вноска в размер на:
- до размера на данъчното облекчение по Закона за корпоративното подоходно облагане - 4 на сто;
 - надвишаваща размера на данъчното облекчение по Закона за корпоративното подоходно облагане - 3 на сто.
- 23.5. **удържка от всяка осигурителна вноска** от осигурител, независимо от размера на отделните вноски, за осигуряване на повече от 2000 лица - 1 на сто.
- 23.6. **такса от дохода**, реализиран от инвестирането на средствата на фонда, в размер на 9 на сто;
- 23.7. **допълнителна такса** в размер на 5.00 лв. при всяко изтегляне на натрупани средства по индивидуалната партида преди настъпване на осигурителен случай;

ЗАДЪЛЖЕНИЕ НА ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ

24. **Осигуреното лице** трябва да уведомява **Дружеството** при промяна на личните данни, посочени в настоящия договор, в едномесечен срок от извършването на промяната.

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ДРУЖЕСТВОТО

25. С подписването на този Договор и получаването на еднократната въстпительна такса по т. 23.1 (ако такава се дължи), **Дружеството** открива на **Осигуреното лице** индивидуална осигурителна партида, издава му удостоверение за участие в **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** и регистрационен талон, които изпраща на посочения в договора настоящ адрес.
26. В индивидуалната партида се записват осигурителните вноски, прехвърлените суми, доходите от тяхното инвестиране, изплатените суми и събраните такси и удържки, предвидени от закона, правилника на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** и този договор. Индивидуалната партида се води в левове и в дялове, като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на фонда. Дяловете в един фонд са равни помежду си по стойност. Стойността на един дял може да се понижи.
27. **Дружеството** информира **Осигурените лица** за извършените изменения и допълнения в Правилника на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** чрез публикация в два регионални и два национални всекидневника.
28. **Дружеството** изпраща на Осигуреното лице, минимум един път годишно, безплатна писмена информация за състоянието на индивидуалната му партида в срок до 30 април.

ДРУГИ УСЛОВИЯ ПО ДОГОВОРА

29. Осигурителният договор се прекратява:
- 29.1. при изтегляне на всички натрупани средства по индивидуалната партида на осигуреното лице;
 - 29.2. при прехвърляне на всички натрупани средства в друг доброволен пенсионен фонд;
 - 29.3. при смърт на осигуреното лице.
30. За неуредени по този договор въпроси се прилагат клаузите на Правилника за организацията и дейността на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** и разпоредбите на българското законодателство. Всички изменения и допълнения в Правилника за организацията и дейността на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“** стават неразделна част от настоящия договор, отменяйки разпоредбите в него, които им противоречат. При поискване осигуреното лице може да получи заверено копие от Правилника и от инвестиционната политика на **ДФП „ЦКБ-СИЛА“**.
31. Настоящият договор е безсрочен и влиза в сила от деня на неговото подписване.