

Осигурителен посредник:  
(три имена; юридическо лице - упълномощено лице)

Служебен №



ЦКБ Сила  
пенсионно-осигурително  
акционерно дружество

ПОПЪЛВА СЕ ОТ ДРУЖЕСТВОТО	АДРЕС НА ДРУЖЕСТВОТО
№ на договора <b>У 3</b> регистрационен № на осигуреното лице	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

# ОСИГУРИТЕЛЕН ДОГОВОР за допълнително осигуряване в универсален пенсионен фонд

Днес, ..... 20... г., във Връзка със Заявление Вх. № ...../ ..... 20... г. за участие/ за промяна на участие/ за  
възобновяване на осигуряването, съответно протокол № ...../ ..... г. за служебно разпределение, се сключи настоящият договор между:

**ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ЦКБ-СИЛА“**  
Седалище: гр. София Адрес на управление: гр. София, бул. Цариградско шосе № 87  
Съдебна регистрация: ф. д. № 19446/1994 г., по опис на СГС  
Пенсионна лицензия: № 8 от 26 октомври 2000 г. (обн. ДВ бр. 90 от 03.11.2000 г.)  
ЕИК: 825240908, идентификационен № по ЗДДС: BG 825240908

Представлявано от:

Сава Стойнов – Изпълнителен Директор  
Георги Тодоров – Изпълнителен Директор  
Кирил Червенков – Изпълнителен Директор

наричано за краткост дружеството, управляващо и представляващо

## УНИВЕРСАЛЕН ПЕНСИОНЕН ФОНД „ЦКБ-СИЛА“

Седалище: гр. София Съдебна регистрация: ф. д. № 1820/2001 г., по опис на СГС; Съгласие на ДАОН за Вписване в съда: № 7 от 12 февруари 2001 г.  
Код в НАП: 082; БУЛСТАТ: 130480645; идентификационен № по ЗДДС: BG 130480645

наричан за краткост УПФ „ЦКБ-СИЛА“, от една страна, и от друга страна, лицето:

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

Дата на раждане: ..... Място на раждане: ..... (попълва лице, което не е български гражданин)

Постоянен адрес по документ за самоличност: държава ..... гр./с./ ..... Пош. код

ул./ж.к. ..... № ..... бл. ..... вх. ..... ап. ..... Община ..... Област .....

Тел. ..... e-mail .....

наричано за краткост ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ, за следното:

## ПРЕДМЕТ НА ДОГОВОРА

1. Дружеството ще извърши допълнително задължително осигуряване на Осигуреното лице в учредения и управляван от него УПФ „ЦКБ-СИЛА“, съгласно Кодекса за социално осигуряване (КСО), актобете по неговото прилагане, Устава си, Правилника за организацията и дейността на УПФ „ЦКБ-СИЛА“ (Правилника на фонда), инвестиционната политика на УПФ „ЦКБ-СИЛА“ и вътрешните актобе, приеми от Дружеството съгласно изискванията на КСО и актобете по неговото прилагане, и настоящият договор.

2. В УПФ „ЦКБ-СИЛА“ се правят месечни парични осигурителни вноски за допълнително задължително пенсионно осигуряване в полза на Осигуреното лице. Осигурителните вноски по този договор се превеждат едновременно с осигурителните вноски за държавното обществоено осигуряване (ДОО).

3. Размерът на осигурителните вноски се определя с КСО и е в размер на 5 на сто от осигурителния доход на осигуреното лице, като се разпределя между осигуреното лице и осигурителят в следното съотношение: 2,2 на сто - за сметка на осигуреното лице и 2,8 на сто - за сметка на осигурителя. Когато осигуреното лице е самоосигуряващо се лице или лице по чл. 4а, ал. 1 от КСО, осигурителните вноски са изцяло за негова сметка.

4. Осигурителните вноски, предназначени за Осигуреното лице, се събират от Националната агенция за приходите (НАП) и се превеждат в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ по регулярен начин, определен от КСО.

5. Дружеството носи отговорност само за реално преведените от НАП и постъпили по банковите сметки на УПФ „ЦКБ-СИЛА“ осигурителни вноски.

6. Осигурителните вноски за Осигуреното лице и внесените суми от лихви върху тях, прехвърлените средствата от друг фон за допълнително задължително пенсионно осигуряване, както и средствата, преведени от Държавния фонд за гарантиране устойчивост на държавната пенсионна система, се записват и натрупват в индивидуална осигурителна партида на Осигуреното лице в УПФ „ЦКБ-СИЛА“. Тази партида има свой уникален номер. Не се допуска преразпределение на средствата между индивидуалните партиди.

7. Индивидуалната партида се води в левобок и в дясно, като всеки дял представлява пропорционална част от нетните активи на УПФ „ЦКБ-СИЛА“. Дяловете в един фонд са равни помежду си по стойност. Стойността на дела може да се понижи.

8. Осигуреното лице може да се осигурява само в един универсален пенсионен фонд.

9. 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 УПФ „ЦКБ-СИЛА“, се разпределя по индивидуалната партида на Осигуреното лице пропорционално на нейния дял в нетните активи на УПФ „ЦКБ-СИЛА“. Дружеството не гарантира положителна доходност.

10. С подписването на настоящия договор Осигуреното лице, като страна по този договор:

10.1. Декларира, че е запознато с Правилника на фонда, който е част от настоящия договор и приема неговите условия, както и че е запознато с инвестиционната политика на фонда;

10.2. Декларира, че е запознато и приема условията, посочени на обратната страна на този договор, като негова неразделна част;

10.3. Дава съгласие Дружеството да обработва личните му данни във Връзка с изпълнение на задълженията си по закон, настоящия договор и в съответствие с приложимото законодателство в областта на защитата на личните данни.

11. Осигуреното лице заявява, че:

- желае годишните извлечения от индивидуалните му партиди в управляваните от Дружеството пенсионни фондове съгласно чл. 123<sup>2</sup>, ал. 1 от КСО, да му бъдат предоставяни само по електронен път на следния електронен адрес (e-mail): .....;
- дава съгласие си, личните му данни да бъдат използвани за целите на директния маркетинг ДА / НЕ (вярното се отбелязва);
- е информирано, че по всяко време може да възрази срещу обработването на личните му данни за целите на директния маркетинг.

Договорът е съставен в два еднакви екземпляра, по един за Дружеството и за Осигуреното лице.

ЗА ДРУЖЕСТВОТО	При склучването на договора представителят на Дружеството или осигурителният посредник са длъжни да се легитимират пред Осигуреното лице, да възьват своите данни в договора и да се подпишат на определеното за целта място.
ОСИГУРИТЕЛЕН ПОСРЕДНИК:	ОСИГУРЕНОТО ЛИЦЕ:

/подпись, печат/

/подпись/

## **ПРАВА на Осигуреното лице**

12. С осигуряването си в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, **Осигуреното лице** придобива право на:

12.1. **ДОПЪЛНИТЕЛНА ПОЖИЗНENA ПЕНСИЯ ЗА СТАРОСТ** при извършване на възрастта му по чл. 68 ал. 1 от КСО или пет години преди извършване на възрастта му за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1, при условие че натрупаните средства по индивидуалната му партида позволяват отпускане на такава пенсия в размер не по-малък от размера на минималната пенсия за осигурителен стаж и възраст по чл. 68, ал. 1 от КСО. Размерът на допълнителна пожизнена пенсия, отпускана и изплащана от УПФ „ЦКБ-СИЛА“, се определя на база натрупаните средства по индивидуалната партида на **Осигуреното лице**, биометричните таблици, одобрени от Комисията за финансово надзор и техническия лихвен процент, който се определя и изменя от Управителния съвет на **Дружеството** и се одобрява от Комисията за финансово надзор. Правата при пенсиониране и начинът на изплащането на пенсията се посочват в пенсионния договор, който урежда отношенията между пенсионера и **Дружеството**.

12.2. Еднократно или разсрочено изплащане на натрупаната сума при придобиване на правото по т. 12.1, когато размерът на допълнителната пожизнена пенсия е до 20 на сто от социалната пенсия за старост.

12.3. Еднократно или разсрочено изплащане до 50 на сто от средствата, натрупани по индивидуалната партида, при трайно намалена работоспособност над 89,99 на сто. 13. При смърт на **Осигуреното лице** на пребивали съпруг, низходящите или възходящите наследници (по права линия), се изплащат еднократно или разсрочено натрупаните средства по индивидуалната му партида, като се спазват редът на наследяване и размерът на наследствените дялове, съгласно Закона за наследството и при условията и по реда на част Втора от КСО и Правилника на фонда.

14. Начинът за еднократното плащане се определя в заявлението за изтегляне.

15. Разсроченото изплащане на натрупаните средства по индивидуалната партида се извършва съгласно сключен договор след подаване на заявление. Размерът на сумата за всяко отделно плащане не може да бъде по-малък от 100 (сто) лева.

16. **Осигуреното лице** има право на безплатна информация от **Дружеството** за: натрупаните средства по индивидуалната му партида; доходността от тяхното инвестирание; размера на максимален 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 осигурителната история по индивидуалната му партида и/или достъп до електронното си гносие. **Дружеството** не събира такса за поискана от **Осигуреното лице** информация. **Осигуреното лице** има право да поиска изтриране или ограничаване на обработването на данните за телефон и e-mail, доколкото в настоящия договор или в нормативен акт не е предвидено друго.

17. Една година от датата на сключване на първия осигурителен договор или датата на служебното му разпределение или след изтичане на една година от прекърсяване на средствата в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, **Осигуреното лице** може да промени участието си и да прекърши натрупаните средства по индивидуалната му партида в друг универсален пенсионен фонд, като подаде заявление до пенсионно-осигурителното дружество, управляващо фонда, в който желае да премине. Подписът на **Осигуреното лице** върху първия екземпляр на заявлението за промяна на участие се удостоверява с нотариална заверка.

18. **Осигуреното лице** има право да промени осигуряването си от УПФ „ЦКБ-СИЛА“ във фонд „Пенси“ на ДОО, съответно във фонд „Пенси за лицата по чл. 69“ и обратно, не по-късно от 5 години преди възрастта му по чл. 68, ал. 1 от КСО и ако не му е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст.

## **ПРАВА на Дружеството**

19. За извършване на дейността по допълнителното задължително осигуряване в УПФ „ЦКБ-СИЛА“, в съответствие с КСО и Правилника на фонда, **Дружеството** събира удръжка от всяка постъпила осигурителна вноска в размер на 3,75 на сто.

20. **Дружеството** събира инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на УПФ „ЦКБ-СИЛА“ в зависимост от периода, през който те са били управлявани от него, в размер на 0,75 на сто годишно.

21. **Дружеството** събира допълнителна такса в размер на 10 лева при прекърсяване на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО.

## **ЗАДЪЛЖЕНИЕ НА Осигуреното лице**

22. **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**

23. След подписването на този договор и получаването на първата осигурителна вноска или прекърслена сума, **Дружеството** открива на **Осигуреното лице** индивидуална осигурителна партида, издава му удостоверение за участие в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ и регистрационен талон, които изпраща на посочения адрес.

24. **Дружеството** информира **Осигурените лица** за извършените изменения и допълнения в Правилника и инвестиционната политика на **фонда** чрез публикация в два централни всекидневника.

25. **Дружеството** изпраща на **Осигуреното лице**, минимум един път годишно, безплатна писмена информация за състоянието на индивидуалната му партида в срок до 30 април.

## **ЗАЩИТА НА ЛИЧНИ ДАННИ**

26. **ДРУЖЕСТВОТО** е администратор на лични данни. Дейността по обработване на личните данни е съобразена с изискванията на Регламент (ЕС) 2016/679 за защита на личните данни и приложимото законодателство в областта на защитата на личните данни. **ДРУЖЕСТВОТО** е внедрило система за управление на информационната сигурност въз основа на изискванията на международен стандарт ISO/IEC 27001:2013.

27. **ДРУЖЕСТВОТО** обработва лични данни на **Осигуреното лице**, с цел осъществяване на дейност по допълнително пенсионно осигуряване, на основание КСО и приложимото законодателство.

28. **ДРУЖЕСТВОТО** определя Дължностно лице по защита на личните данни: тел. 02/ 810 8010, e-mail: dpo@ccb-sila.com , адрес: гр. София 1113, бул. „Цариградско шосе“ № 87.

29. Съгласно КСО, личните данни се обработват за срок 50 години от прекратяване на осигурителното отношение. Обемът на личните данни се определя от законодателството и е условие за сключване на договора.

30. **Осигуреното лице** има право, в случаите предвидени в нормативната уредба и доколкото това не противоречи на нормативните задължения на **ДРУЖЕСТВОТО** за обработване на личните му данни, на достъп до данните, коригиране и изтриране на данните, право на ограничаване на обработването, право на възражение, преносимост на данните и право на жалба до дължностното лице по защита на данните на **Дружеството** или до Комисията за защита на личните данни.

31. Политиката за защита на личните данни, прилагана от **Дружеството**, е публикувана на [www.ccb-sila.com](http://www.ccb-sila.com).

## **ДРУГИ УСЛОВИЯ ПО ДОГОВОРА**

32. Настоящият договор се прекратява:

- при промяна на участието от УПФ „ЦКБ-СИЛА“ и прекърсяване на натрупаните средства в друг универсален пенсионен фонд;
- при промяна на осигуряването, съгласно чл. 46 от КСО;
- при прекърсяване на средствата по индивидуалната партида в пенсионна схема съгласно чл. 343а, ал. 1, т. 2 или чл. 343е, ал. 1 от КСО;
- при смърт на **Осигуреното лице**.

33. Настоящият договор е безсрочен и влизат в сила:

- при подадено заявление за участие - от датата на неговото подписане;
- при служебно разпределение - от датата на служебното разпределение;
- при подадено заявление за промяна на участие и прекърсяване на средствата по индивидуалната партида на осигуреното лице от друг универсален пенсионен фонд към УПФ „ЦКБ-СИЛА“ - от датата на прекърсяване на средствата в УПФ „ЦКБ-СИЛА“;
- при възобновяване на осигуряването в УПФ „ЦКБ-СИЛА“ - от първо число на месец, следващ месец на подаване на заявлението за възобновяване на осигуряването.

34. За неурядени в този договор въпроси се прилагат Правилника на фонда и разпоредбите на българското законодателство.

35. Всички изменения и допълнения в Правилника на фонда 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 УПФ „ЦКБ-СИЛА“, действащи към датата на сключване на договора.